UNIVERSIDAD DE PANAMÁ

VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
CENTRO REGIONAL UNIVERSITARIO DE AZUERO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CONTABILIDAD
ESCUELA DE CONTABILIDAD
PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CONTABILIDAD CON ÉNFASIS EN AUDITORÍA

TÍTULO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN II:
REVISIÓN DE LOS PROCESOS Y CONTROLES CONTABLES DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DEL PERÍODO 2022 DE LA EMPRESA PRODUCTOS SAN ANDRÉS. CAPELLANÍA, NATÁ, COCLÉ.

Proyecto de Intervención II para optar por el título en Maestría en Contabilidad con énfasis en Auditoría

POR:
ANA V. AGRAZAL JURADO
C.I.P. No. 2-740-927

PANAMÁ, REPÚBLICA DE PANAMÁ

2025

AGRADECIMIENTO

A Dios por el regalo de la vida, fortaleza y sabiduría para alcanzar otro peldaño de mi crecimiento profesional; profesores quienes no imparten sus experiencias y conocimientos durante nuestra formación universitaria; familiares, amigos y compañeros de clases quienes estuvieren desde el inicio de mi trayectoria académica en momentos agradables y retadores.

A la profesora asesora Elis Serrano por su dedicación y guía en el proyecto de maestría.

A todos en general los aprecio, ya que con su apoyo puede alcanzar una de mis metas y principio de nuevos retos.

Ana

DEDICATORIA

A mis padres Lastenia y Víctor, por su apoyo incondicional, ejemplo de esfuerzo y perseverancia.
A mis ángeles que me cuidan desde el cielo abuelos y tío quienes siguen guiando mis pasos.

Ana.

RESUMEN

El proyecto Revisión de los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos del periodo 2022 de la Empresa Productos San Andrés. Capellanía, Natá, Coclé. Empresa que fabrica tortillas y empanadas a base de maíz seco. La empresa, actualmente, cuenta con sus registros y controles, los cuales se realizan de forma manual lo que puede generar una limitante para medir el rendimiento, controlar sus operaciones, transacciones y rentabilidad de sus operaciones, lo cual dificulta tener una clara visibilidad de la situación financiera y no permite tomar decisiones o soluciones inmediatas a los socios. Siendo un negocio donde implica la compra y trasformación de la materia prima para obtener un producto final, posterior el proceso de ventas. Es necesario la intervención, brindar herramientas que faciliten a los socios tener empoderamiento de sus controles y procesos contables, así garantizar tener el dominio de su situación financiera actualizada y medible en cuantos impactos y beneficios. Las empresas por desconocimientos, todo su enfoque se centra en generar ganancias y olvidan todo el flujo que debe medirse para obtener el resultado. En esta intervención se realizarán actividades como revisión manual de procedimientos, evaluación de procesos contables, revisión de documentos contables, ajustes a los controles y uso de herramientas básicas digitales. Se proyecta tener un adecuado control contable y organización de datos esto favorece de forma clave al negocio, en la toma de decisiones solidas o detección de desviaciones que impactan los ingresos, costos y gastos e impiden obtener un margen de rentabilidad proyectado.

Palabras claves: Procesos y controles contables, ingresos del período, costos del período, gastos del período

SUMMARY

The project is a review of the accounting processes and controls for revenue, costs, and expenses for the 2022 period of Productos San Andrés, a company located in Capellanía, Natá, Coclé. This company manufactures tortillas and empanadas made from dried corn. Currently, the company's records and controls are kept manually, which can be a limitation for measuring performance, controlling operations, transactions, and profitability. This makes it difficult to have a clear view of the financial situation and prevents partners from making immediate decisions or providing solutions.This is a business that involves the purchase and transformation of raw materials to obtain a final product, followed by the sales process. Intervention is necessary to provide tools that empower partners with their accounting controls and processes, thus ensuring they have control over their updated and measurable financial situation in terms of impacts and benefits. Due to a lack of knowledge, companies focus entirely on generating profits and forget about the entire flow that must be measured to obtain the results. This intervention will include activities such as manual review of procedures, evaluation of accounting processes, review of accounting documents, adjustments to controls, and the use of basic digital tools. The goal is to have adequate accounting control and data organization. This will critically benefit the business, enabling sound decision-making and detecting deviations that impact revenues, costs, and expenses and prevent the projected profitability margin from being achieved.
Keywords: Accounting processes and controls, period revenue, period costs, period expenses

ÍNDICE GENERAL

AGRADECIMIENTO 3

DEDICATORIA 4

RESUMEN 5

SUMMARY 7

ÍNDICE GENERAL 9

ÍNDICE DE TABLAS 13

ÍNDICE DE GRÁFICOS 15

INTRODUCCIÓN 17

TÍTULO: REVISIÓN DE LOS PROCESOS Y CONTROLES CONTABLES DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DEL PERÍODO 2022, DE LA EMPRESA PRODUCTOS SAN ANDRÉS. CAPELLANÍA, NATÁ, COCLÉ. 19

CAPÍTULO I:MARCO REFERENCIAL 20

1.1. Planteamiento del Problema 21
1.2. Antecedentes 23
1.3. Justificación e Importancia 26
1.4. Objetivos 27
1.4.1. Objetivo General 27
1.4.2. Objetivos Específicos 27
1.5. Limitaciones Durante el Desarrollo: 28

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO 29

2.1. Ingresos 30
2.1.1 Concepto. 30

2.1.2 Importancia 30
2.1.3 Tipos de Ingresos. 31
2.1.4 Fórmula y Cálculo. 32
2.1.5 Reconocimiento del Ingreso en la Información Financiera 32
2.2 Costos. 33
2.2.1 Conceptos. 33
2.2.2 Importancia y Propósito. 34
2.2.3 Tipos de Métodos de Cálculo de Costos: 34
2.2.4 Cálculo del Costo de Producción. 35
2.2.5 Características. 35
2.3 Gastos 36
2.3.1 Conceptos 36
2.3.2 Clases de Gastos. 36
2.3.3 Control de Gastos 37
2.3.4 Estrategias de Control de Gastos 38
2.4 Etapas del Proceso Contable 39
2.4.1. Captura de Datos 39
2.4.2. Clasificación de Datos 39
2.4.3. Procesamientos de Datos 39
2.4.4 Análisis de Datos 40
2.5 Controles Contables 40

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO 42

3.1. Tipo de Investigación 43
3.2 Diseño de Investigación 43
3.3 Fuentes de Investigación 44
3.3.1 Fuentes Primarias 44
3.3.2 Fuentes Secundarias 44
3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos 44
3.5 Técnica de Análisis de Datos 45

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS 46

CAPÍTULO V: PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN 59

CONCLUSIONES..... 62

RECOMENDACIONES 64

BIBLIOGRAFÍAS 66

ANEXOS..... 71

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Procedimientos para el control y registro de ingresos en la empresa 47
Tabla 2 Procedimientos para el control y registro de costos en la empresa 48
Tabla 3 Procedimientos para el control y registro de gastos en la empresa 49
Tabla 4 Control oportuno de las cuentas contables de ingreso, costos y gastos 50
Tabla 5 Revisiones de ingresos, costos y gastos en la empresa 51
Tabla 6 Plataforma o sistema manejan para el registro y control de sus operaciones 52
Tabla 7 Auditorías internas 53
Tabla 8 Revisión de los ingresos generados por la venta productos 54
Tabla 9 Registros de costos y gastos 54
Tabla 10 Riesgos contables 55
Tabla 11 Riesgos contables 56
Tabla 12 Sistema de controles de ingresos, costos y gastos 57

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Procedimientos para el control y registro de ingresos en la empresa 47
Gráfico 2 Procedimientos para el control y registro de costos en la empresa 48
Gráfico 3 Procedimientos para el control y registro de gastos en la empresa 49
Gráfico 4 Control oportuno de las cuentas contables de ingreso, costos y gastos 50
Gráfico 5 Revisiones de ingresos, costos y gastos en la empresa 51
Gráfico 6 Plataforma o sistema manejan para el registro y control de sus operaciones 52
Gráfico 7 Auditorías internas 53
Gráfico 8 Revisión de los ingresos generados por la venta productos 54
Gráfico 9 Registros de costos y gastos 55
Gráfico 10 Riesgos contables 56
Gráfico 11 Plan de capacitación de procesos y controles contables 57
Gráfico 12 Sistema de controles de ingresos, costos y gastos 58

INTRODUCCIÓN

La industria alimentaria en una pieza clave en el sector económico de la sociedad, donde los consumidores adquieren productos de fabricación panameña, como las tortillas y empanadas de la empresa Productos San Andrés, esta actividad requiere de diversas actividades operativas desde la adquisición, trasformación, producción y distribución.

Cada etapa que conlleva a la fabricación del producto final incurren la adquisición de la materia prima, los costos de mano de obra, electricidad, gastos administrativos, financieros, calidad y distribución. Su adecuada gestión de registro, análisis y seguimientos brindan a los socios tener una visión clara sobre su negocio y así tomar decisiones estratégicas que impacten de manera positiva para la expansión de negocio, mayor rentabilidad y cumplimientos de objetivos empresariales.

El aplicar procesos y controles contables ayudan a medir el rendimiento y rentabilidad de la empresa, es por ello que se presenta esta propuesta "Revisión de los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos del Periodo 2022 de la Empresa Productos San Andrés. Capellanía, Natá, Coclé".

el cual se desarrolla así:

El primer capítulo inicia con el desarrollo del marco referencial que es el enfoque para el inicio de la investigación, donde se expone el planteamiento del problema, antecedentes y objetivos como punto de partida de esta propuesta.

Un segundo capítulo corresponde al marco teórico es donde se abordará temas fundamentales como ingresos, costos y gastos como sus conceptos, importancia, controles, tipos. Este capítulo es la base sólida para el respaldo y análisis de propuesta de investigación.

Un tercero capítulo abarca marco metodológico donde resalta los métodos, tipo, diseño y fuentes de investigación que son el enfoque para obtener los resultados de la propuesta.

Un cuarto capítulo presenta la interpretación de los resultados, obtenido, a través de las fuentes y metodologías aplicadas en el desarrollo de la investigación.

Como cierre se exponen las conclusiones, recomendaciones, fuentes bibliográficas y anexos que formaron parte del desarrollo de este proyecto.

TÍTULO:

REVISIÓN DE LOS PROCESOS Y CONTROLES CONTABLES DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DEL PERÍODO 2022, DE LA EMPRESA PRODUCTOS SAN ANDRÉS. CAPELLANÍA, NATÁ, COCLÉ.

CAPÍTULO I:

MARCO REFERENCIAL

1.1.Planteamiento del problema

En Ecuador la revista Ciencia Latina, “Según Cumbicos, Señalin & tapia (2023), exponen la importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas, el mismo implica la segregación de funciones, autorizaciones de transacciones y conciliaciones de cuentas, entre otros aspectos claves, siendo primordial para la gestión eficiente de las organizaciones, garantizando la veracidad y transparencia de la información financiera. Definir políticas y procedimientos es indispensable para proteger los activos, mantener registros precisos y cumplir con las leyes. Los beneficios incluyen la mejora de la eficacia operativa y la fiabilidad de los reportes económicos” (Cumbico, Señalin, & Tapia, 2023).

En Panamá la revista de CPA Panamá, señala Paz (2024), El entorno empresarial actual, caracterizado por una creciente complejidad y globalización, ha incrementado la importancia de un robusto sistema de control interno. Los riesgos asociados a los errores y fraudes en los registros contables pueden tener consecuencias asoladoras, tanto financieras como reputaciones, para las organizaciones. Por esta razón, la gestión de riesgos se ha convertido en un componente crítico del control interno, orientado a identificar, evaluar y mitigar los riesgos que podrían afectar negativamente a la entidad (Paz Díaz, 2024).

A nivel provincial en el informe La contabilidad de los ingresos y los gastos, nos afirma Campos (2025). El reglamento del Impuesto Sobre la Renta (ISR) en Panamá que debe ajustarse toda Persona Natural y Jurídica que genera renta gravable en el territorio de Panamá, deben registrar sus ingresos, costos y gastos en un periodo fiscal en virtud de los registros contables que apliquen el sistema de devengado, de forma homogénea y aplicando las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Se dice que el sistema de devengado es aquel principio de contabilidad donde se registran los ingresos, costos y gastos en el momento en que ocurren o se registran, independientemente de si se ha cobrado lo facturado al cliente o si se ha pagado la factura al proveedor, por su parte, el sistema de caja es aquel método contable en el cual se registran los ingresos, costos y gastos en el momento en que se efectúe el cobro o se realice el pago. Es punto resalta la importancia de tener definido directrices para tener el control y abordar cualquier desviación en los registros contables de ingresos, costos y gastos (Campos Barranco , 2025).

Grupo Calesa, durante los últimos años, se ha enfocado en ejecutar las iniciativas multigeneracionales del plan operativo, el cual se encuentra en su segunda fase (2022 – 2026) y que abarca todos los aspectos de las operaciones de Calesa y las otras empresas del Grupo en campo, fábricas y administración (CALESA , 2022, pág. 1)

Con la finalidad de fortalecer procesos grupo Calesa una empresa de gran volumen de producción trabaja continuamente con el propósito de controlar sus ingresos costos y gasto, para obtener resultados favorables en cuanto a rentabilidad.

En la actualidad la empresa Productos San Andrés sus métodos de registros contables de ingresos, costos y gastos se manejan de forma manual, existiendo una deficiencia en los procesos y controles contables, por falta de información en tiempo de real, el cual no le permite al administrador tener la visibilidad de los ingresos, costos y gastos incurridos lo que dificulta poder tomar acciones correctivas para evitar impactos no considerados dentro del mes.

Con la propuesta de una (Color Make, 2023). "Revisión de los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos del Periodo 2022 de la Empresa Productos San Andrés. Capellanía, Natá, Coclé", permitiendo una contabilidad sana, que nos va a permitir optimizar la administración y uso de los recursos físicos, financieros y humanos para asegurarnos una correcta y adecuada gestión administrativa y financiera en pro de la consecución de los objetivos planteados a corto, largo y mediano plazo".

"La automatización de la contabilidad juega un papel importante y de exactitud imprescindible para lograr la optimización de la información. Un control interno efectivo y eficaz dentro de la empresa es factor obligatorio e indispensable para ser competitivos y lograr generar impactos positivos, ante los entes financieros y legales, así como en posibles inversionistas presentes o futuros" (Color Make, 2023).

"En la era de la digitalización, las empresas buscan constantemente herramientas que les permitan optimizar sus operaciones, reducir errores y mejorar la eficiencia" (Romero, 2023, pág. 1).

Debido a los constantes cambios a nivel internacional y nacional las empresas están sujetas a nuevos retos (reformas fiscales, tecnologías, economía, naturaleza etc.) que deben adaptarse y ajustar en sus procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos, con el propósito de mantener su negocio estable.

(Color Make, 2023) “Siendo los controles contables el punto clave de la dinámica administrativa de la empresa de: generar información financiera y posterior clasificar, interpretar y presentarla con el propósito de evaluar y preservar la salud financiera de la compañía y tomar las decisiones adecuadas a tiempo para solventar cualquier desviación del camino trazado en la consecución de los objetivos planteados” (pág.1).

“La contabilidad permite la correcta administración y control de los recursos evitando pérdidas por negligencia, estafa o mal uso de los mismos” (Color Make, 2023, pág. 1).

(Rodriguez I. , 2023) señala que: “El objetivo de los procedimientos de control es determinar si los controles internos de la entidad son adecuados y están funcionando efectivamente, en caso de identificarse debilidades en los controles, el auditor puede recomendar medidas para corregirlas y mejorar la integridad de la información financiera y el control interno. El auditor también debe utilizar su juicio profesional y su experiencia para determinar si los controles son suficientes y adecuados para su uso en la auditoría” (pág.1).

La investigación se generó con el propósito de argumentar que el apego a los procesos y registros oportunos, es un enfoque clave el control en la Empresa Productos San Andrés porque debido al crecimiento constante de la competencia documentar, controlar y analizar los hechos económicos del negocio, brinda a la administración información sobre el rendimiento de la empresa teniendo la visibilidad de los posibles incumplimientos u oportunidades de mejoras que garantizan el éxito del negocio. ¿Son adecuados los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos aplicados durante el período 2022 en la Empresa Productos San Andrés, Capellanía, Natá, Coclé?

1.2.Antecedentes

En Estados Unidos nos dice (Financial Crime Academy , 2023) “Desde los escándalos contables de principios de la década de 2000, los controles internos se han convertido en una función empresarial fundamental para todas las empresas de Estados Unidos, tras su aplicación, se promulgó la Ley Sarbanes-Oxley de 2002 para proteger a los inversores de las prácticas contables fraudulentas y mejorar la exactitud y fiabilidad de la información de las empresas. Al responsabilizar a los gestores de la información financiera y crear una pista de auditoría, esto ha tenido un impacto significativo en el gobierno corporativo”. Pág.1

En materia internacional, en la actualidad la fiscalización del control contable es primordial en todo tipo de empresa que conlleve una actividad comercial, es por ello la importancia definir controles, porque ayudan a canalizar que los planes de negocios vayan encaminados con los objetivos empresariales. Esto permite tener visibilidad de posibles cambios imprevistos o irregularidades y puedan ser contrarrestada de forma inmediata sin perjudicar la estrategia de la empresa al final del periodo.

"El sector empresarial panameño continúa con el proceso imparable de digitalización y de igual forma se da para el registro de capitales, manejo de comprobantes y documentos tributarios y financieros de una empresa, asimismo, las habilidades requeridas por los profesionales contables, la situación económica, la transformación digital del gobierno y desde luego las consecuencias de la pandemia, son factores claves que condicionan la reinvención de los servicios contables actualmente". (Julio, 2022)

A nivel nacional las empresas están expuestas a constantes cambios en los negocios, como los es complejidad de requerimientos regulatorios y nuevas tecnologías, es donde el rol de la auditoria juega un papel primordial para minimizar los riegos, entender el negocio y actualizar sus controles y procesos con el fin de sostener la rentabilidad de la empresa.

En Panamá, el sector agroindustrial dedicado al procesamiento de granos ha tenido un crecimiento importante debido a la demanda de productos derivados del maíz, entre ellos el maíz pilado, utilizado en la elaboración de diferentes alimentos de consumo nacional. Empresas panameñas dedicadas a esta actividad desarrollan procesos que incluyen la compra de materia prima, almacenamiento, limpieza, pilado, clasificación, empaque y distribución del producto terminado, actividades que requieren una adecuada planificación y control de los recursos financieros. (Agrícola Quintero, 2026).

En Panamá, la actividad relacionada con la producción y transformación del maíz requiere considerar factores como los costos agrícolas de la materia prima y los gastos operativos necesarios para su procesamiento. El Ministerio de Desarrollo Agropecuario (MIDA) mantiene información relacionada con costos de producción del cultivo de maíz, lo cual refleja la relevancia de analizar los recursos involucrados desde la etapa productiva hasta la transformación industrial. (MIDA, 2026).

Las empresas dedicadas al procesamiento de maíz pilado deben implementar mecanismos de control interno que permitan registrar, revisar y analizar periódicamente sus ingresos, costos y gastos. Una gestión financiera adecuada contribuye a evitar pérdidas, mejorar la fijación de precios, optimizar el uso de los recursos y fortalecer la toma de decisiones administrativas.

"La principal problemática que se detecta al no realizarse un seguimiento previo al sistema de control interno, es que no existe una gestión integral a la ejecución de los procesos en los departamentos de la compañía, es decir, en las áreas administrativas, gerencial, operatividad, contabilidad, financiera y entre otros procesos operacionales que hace parte dentro del ente económico" (Parrado , 2022).

"La creciente expansión digital en la que se desarrollan las industrias insta a los auditores internos a tomar un rol más activo, en el que se vuelvan más preventivos que correctivos, dado que la celeridad con la que se desarrollan las operaciones y el flujo dinámico que tomó la información obliga a prestar especial atención no tanto a lo histórico sino fundamentalmente anticipar y alertar los posibles riesgos emergentes" (González, Lima, & Espinoza, 2022).

"Un desajuste en las finanzas de la empresa puede poner en peligro los propósitos generales de la organización, perder ventaja frente a la competencia, en ciertos casos, incluso verse comprometida su propia supervivencia" (Teruel, 2021).

"La evolución de una auditoría tradicional hacia una auditoría más estratégica tiene como un gran diferenciador la comprensión del negocio de la entidad auditada, enfocada no solamente en la existencia de controles del pasado y del hoy, sino más relacionado con el futuro". (Castagnola , 2024).

(Herrera 2021) "La historia de la contabilidad comienza a tener cambios con la llegada de la Revolución Industrial. Los comerciantes necesitaban medir con mayor precisión sus activos e ingresos y conocer el beneficio de sus actividades económicas. En consecuencia, se perfeccionó el método de la partida doble y se desarrollaron los estados financieros, siendo el beneficio neto el documento de información más solicitado". (Pág.1).

La Empresa Productos San Andrés, Capellanía, Natá, Coclé dedicada a la fabricación de tortillas y empanadas a base de maíz seco, fundada en 2007 cuenta con 17 colaboradores 2 socios los cuales son los que dirigen el negocio. Por su crecimiento y desarrollo en el mercado su nivel de producción ha incrementado, teniendo mayores tasaciones comerciales los cual implica mayor

revisión y control contable de sus ingresos, costos y gastos para lograr con el propósito de la empresa.

Como toda empresa tener el control en sus procesos es primordial para mantener la operación y estabilidad en el negocio, por ende, el desarrollo de esta investigación en busca de la oportunidad de creer y tener una información en tiempo y accionar ganando mayor utilidad y buscando estrategias para minimizar los costos y gastos, es por ello el desarrollo de la investigación: Revisión de los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos del Periodo 2022 de la Empresa Productos San Andrés. Capellanía, Natá, Coclé.

1.3. Justificación e importancia

La adecuada revisión y control de los ingresos, costos y gastos constituye un aspecto fundamental para la sostenibilidad financiera de las empresas, debido a que permite conocer el comportamiento económico de la organización, optimizar los recursos disponibles y facilitar la toma de decisiones administrativas.

Paz Díaz (2024), señala que el control interno dentro de los registros contables permite fortalecer los procesos administrativos mediante mecanismos que ayudan a prevenir errores, pérdidas económicas y riesgos en el manejo de la información financiera. (Paz, 2024).

(Jiménez, 2022), señala que: "Para toda empresa, ya sea grande, mediana o pequeña, es necesaria la ejecución de auditorías en cada uno de sus departamentos y sobre todo en su función contable para determinar si mantiene números precisos".

(Jiménez, 2022), señala que, gracias a las auditorías, un empresario o emprendedor puede evitar fraudes dentro de su empresa, al revisar las discrepancias en los registros de contabilidad o si hay evidencia de faltantes o contradictorias".

Esta investigación tiene como propósito proponer una: "Revisión de los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos del Periodo 2022 de la Empresa Productos San Andrés" permite verificar y fortalecer los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos de la Empresa Productos San Andrés, Capellanía , Coclé, Natá la información contable es el punto clave para que los administradores tomen decisiones en beneficio del negocio generando mayor rentabilidad y competencia en el mercado.

El enfoque, actualmente, del negocio se centra el control correcto de sus ingresos, costos y gasto permitiendo al administrador tener visibilidad del beneficio o pérdida del mes, con el desarrollo

de esta investigación se realizará una evaluación puntual a los procesos y oportunidades en control de registros con el propósito de tener visibilidad del rendimiento y oportunidades de expandir el negocio.

“Las actualizaciones tecnológicas son útiles para hacer más eficientes las mejores prácticas manuales, permiten conciliar las cuentas, potencialmente, advertir diferentes desviaciones” (Rodriguez I. , 2022).

La investigación permitirá conocimientos como el manejo de la contabilidad, de forma más eficiente y eficaz en el momento adecuado; es decir, al llevar un control de ingresos, costos y gastos de la empresa, con todos los procedimientos y controles de necesidad, de reducción sin perjudicar el proceso productivo, cumpliendo con las normas que se dan a través de un proceso, de un registro, de una transacción, de un beneficio, de acciones imprevistas, etc.

1.4. Objetivos

Los objetivos que se desarrollarán en este proyecto de investigación son los siguientes:

1.4.1. Objetivo General

Revisar los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos del Periodo 2022 de la Empresa Productos San Andrés, Capellanía, Natá, Coclé.

1.4.2. Objetivos específicos

- Diagnosticar la situación actual de los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos del Periodo 2022 de la Empresa Productos San Andrés. Capellanía, Natá, Coclé.
- Identificar oportunidades en los procesos y controles contables ingresos, costos y gastos del Periodo 2022 de la Empresa Productos San Andrés. Capellanía, Natá, Coclé.
- Elaborar y presentar un informe que contenga los resultados de la revisión de los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos correspondientes al período 2022 de la Empresa Productos San Andrés, Capellanía, Natá, Coclé.

1.5. Limitaciones durante el desarrollo:

- ✓ Poca Información bibliográfica: escasa información en libros y fuentes académicas actualizada específicas sobre el manejo de ingresos, costos y gastos en empresas similares, lo que dificultó la contextualización y comparación de los datos
- ✓ Disponibilidad de los participantes: la aplicación de las encuestas se vio condicionada por la disponibilidad de los participantes y sus horarios, lo que generó una extensión en el periodo previsto para la recolección de información y, consecuentemente, en el análisis de los resultados.

CAPÍTULO II:

MARCO TEÓRICO

2.1. Ingresos

2.1.1 Concepto.

Los ingresos representan la cantidad total de dinero que genera una empresa, a través de sus operaciones principales. Dealhub (2025), señala que estos corresponden a los ingresos brutos obtenidos antes de deducir gastos e impuestos. (Dealhud , 2025) .

Alegra (2025), señala que los ingresos contables son los flujos de dinero que recibe una empresa a cambio de los bienes o servicios que ofrece en el desarrollo normal de sus actividades económicas, constituyendo un elemento esencial para medir su desempeño financiero. (Alegra , 2025).

López (2025), señala que sostiene que un ingreso es todo aquello que una persona o empresa recibe como contraprestación por ofrecer un producto o servicio, o incluso por concepto de ayudas o subvenciones, representando un beneficio económico. (López, 2025).

Finalmente, Drago (2024), afirma que los ingresos, también denominados ventas o ingresos operativos, constituyen la cantidad total de dinero obtenida por la venta de bienes o la prestación de servicios durante un período determinado, siendo el punto de partida para evaluar el rendimiento financiero de una organización.

(Drago , 2024).

2.1.2 Importancia

El control económico financiero es un proceso fundamental para cualquier empresa que quiera asegurar su viabilidad a corto, medio y largo plazo, ya que permite evaluar el desempeño de la organización y tomar decisiones informadas y efectivas en función de los resultados obtenidos (Miralles , 2023).

Miralles (2023), señala el control económico financiero consiste en gestionar y supervisar los recursos financieros de la empresa para evaluar los resultados obtenidos, identificar desviaciones y aplicar medidas correctivas oportunamente con el fin de contribuir al cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Monitor Informática (2025), señala que, además de considerar los ingresos actuales, las empresas deben elaborar proyecciones y estimaciones de ingresos, ya que estas apoyan la planificación financiera, la definición de metas realistas y la anticipación de posibles dificultades económicas.

Un control de ingresos nos contribuye en la toma de decisiones: “el conocimiento preciso de los ingresos y gastos permite a los gestores tomar decisiones informadas. Por ejemplo, al entender qué productos o servicios generan más ingresos, la empresa puede enfocar sus recursos en áreas más rentables”.

- **Gestión efectiva del flujo de caja**: un seguimiento detallado ayuda a garantizar que la empresa tenga suficiente efectivo para cubrir sus gastos, como pagar a empleados y proveedores. Esto es esencial para mantener operaciones diarias sin problemas.
- **Planificación y presupuesto**: conocer los ingresos y gastos ayuda a planificar y elaborar presupuestos futuros. Esto permite establecer objetivos realistas y estrategias para alcanzarlos.
- **Identificación de problemas financieros**: un control constante permite identificar tendencias negativas, como costos crecientes o disminución de ingresos, a tiempo para tomar medidas correctivas.
- **Rentabilidad y crecimiento**: al entender y gestionar los ingresos y gastos, la empresa puede aumentar su rentabilidad. Esto es vital para cualquier expansión o inversión futura.
- **Cumplimiento y transparencia**: llevar un registro adecuado es importante para cumplir con las regulaciones fiscales y contables. Esto, también fomenta la transparencia y puede mejorar la confianza de inversores y stakeholders.
- **Análisis de tendencias**: un control adecuado permite analizar tendencias a lo largo del tiempo, lo que ayuda a evaluar el desempeño del negocio y a planificar estrategias a largo plazo”. (Dobaño, 2024).

2.1.3 Tipos de ingresos.

Según PNC INSIGTS (2025), los diferentes tipos de ingresos son:

- **Ingresos operacionales:** ganancias derivadas de las actividades comerciales primarias. Para un comerciante minorista, esto corresponde a la venta de mercancía y para un proveedor de servicios, a los honorarios por los servicios prestados.

- **Ingresos no operacionales:** ingresos derivados de actividades secundarias, tales como: intereses generados por inversiones o por la venta de activos.

2.1.4 Fórmula y cálculo.

- Fórmula básica para el cálculo de ingresos: muestra los ingresos brutos antes de aplicar cualquier tipo de deducción. La cual implica utilizar la formula Ingresos = cantidad vendida x precio de venta.
- Cálculo de ingresos totales y ventas brutas.
- **Ingresos totales**: Suma de todas las fuentes de ingreso, incluidos los ingresos operacionales y no operacionales
- **Ventas brutas**: Ventas totales antes de deducir devoluciones, descuentos o rebajas. (PNC / INSIGTS, 2025).

2.1.5 Reconocimiento del ingreso en la información financiera

El reconocimiento de ingresos desempeña un papel crucial en la información financiera, ya que es un aspecto fundamental para medir el rendimiento financiero de una empresa. Implica identificar y registrar los ingresos provenientes de la venta de bienes, la prestación de servicios u otras actividades. (Deskera, 2025)

El reconocimiento de ingresos se refiere al principio contable y al proceso de reconocimiento y registro de ingresos en los estados financieros de una empresa . Implica determinar cuándo y cómo deben reconocerse o registrarse los ingresos en la contabilidad de la empresa. (Deskera, 2025)

Como indica Deskera (2025), existen principios y criterios para el reconocimiento de ingresos se mencionan a continuación:

- **Identificación del contrato:** La empresa debe tener un contrato válido con el cliente que especifique los bienes o servicios a proporcionar, las condiciones de pago y los derechos y obligaciones de ambas partes.
- **Obligación de desempeño:** La empresa debe identificar las distintas obligaciones de desempeño dentro del contrato, que son los bienes o servicios individuales que se proporcionarán al cliente.
- **Medición del precio de transacción:** Se debe determinar el precio de transacción, que es el monto de la contraprestación que la empresa espera recibir a cambio de proporcionar los bienes o servicios.
- **Asignación del precio de transacción:** si el contrato incluye múltiples obligaciones de desempeño, el precio de transacción debe asignarse a cada obligación en función de sus precios de venta independientes relativos.

- **Satisfacción de las obligaciones de desempeño:** Los ingresos deben reconocerse cuando se satisface cada obligación de desempeño, normalmente, cuando los bienes o servicios se transfieren al cliente y el cliente obtiene el control sobre ellos.
- **Cobrabilidad:** Debe ser probable que la empresa cobre la contraprestación a la que tiene derecho a cambio de los bienes o servicios prestados. (Deskera, 2025).

El reconocimiento de ingresos es un componente de la contabilidad de acumulación (o devengo) que establece que los ingresos deben reconocerse cuando se generan, independientemente, de cuándo se reciba el pago. Este concepto ayuda a garantizar la transparencia y la precisión financiera, lo cual es importante para que las empresas representen correctamente su situación financiera y para que los inversores y analistas tomen decisiones. (Hussain, 2025).

Finalizado cada año fiscal, las empresas se aprestan a elaborar y presentar sus estados financieros a la junta de accionistas, directores, entidades financieras y demás usuarios. Es un proceso permanente que tiene como objetivo informar a los interesados sobre la gestión que ha realizado la administración sobre el uso de los bienes y recursos de la compañía, los compromisos adquiridos y, particularmente, sobre los resultados obtenidos. (De Chau, 2026).

De Chau (2026), indica que la elaboración de estados financieros requiere registrar las transacciones del período fiscal conforme a las NIIF, de manera que la información presentada refleje adecuadamente la situación financiera de la empresa. Esto implica ejecutar los siguientes puntos: el registro de los eventos en el momento que ocurren, reconocimiento de las pérdidas cuando se conocen, reconocimiento de los ingresos cuando se ganan, prevale cimiento de la sustancia sobre la forma, establecimiento de las provisiones para la adecuada valuación de los activos y pasivos a sus valores de recuperación y las revelaciones requeridas para informar de forma adecuada al lector de los estados financieros. (De Chau, 2026).

2.2 Costos.

2.2.1 Conceptos.

Los costes de producción son todos aquellos gastos asociados directamente o indirectamente a la fabricación de un producto o la prestación de un servicio. Es decir, serían todos aquellos costes en los que la empresa tiene que incurrir para fabricar un bien o poder ofrecer un servicio (Fernández , 2024).

“En contabilidad, los costos representan los recursos económicos que una empresa utiliza para producir bienes o prestar servicios. Estos se registran en los estados financieros y permiten calcular la rentabilidad, fijar precios y tomar decisiones empresariales acertadas”. (Candamil, 2025).

Los costos en contabilidad hacen referencia al momento en el que una empresa invierte dinero en la producción de un bien o servicio. Para este fin se tienen en cuenta tres elementos: materia prima, mano de obra y costos generales de producción. (Restrepo, 2025).

2.2.2 Importancia y Propósito.

Conekta (2023), señala que “el control de costos es importante por razones por diversas razones las cuales son: Al recopilar y analizar los costos asociados con la producción de bienes o servicios, el sistema de costos permite a las empresas tomar decisiones informadas en áreas como fijación de precios, rentabilidad de productos y selección de proveedores. Esta información ayuda a maximizar la rentabilidad y el éxito general de la empresa”.

Al monitorear y analizar los costos en relación con los estándares establecidos, las empresas pueden identificar desviaciones y tomar medidas correctivas oportunas en los procedimientos que llevan a cabo.

El sistema de costeo es fundamental para la planificación y el presupuesto de una empresa, proporciona información clave para estimar y proyectar los costos futuros, asignación de costo de un producto o mano de obra directa.

La evaluación de la rentabilidad al asignar correctamente los costos a los productos o servicios, se puede determinar el margen de contribución y la rentabilidad de cada uno. Esto ayuda a identificar productos rentables y aquellos que pueden estar generando pérdidas.

2.2.3 Tipos de métodos de cálculo de costos:

Cálculo de costos reales: es un método en el que el costo que se asigna a un producto se basa en los gastos reales en los que incurrió la empresa durante su producción. Esto incluye materiales, mano de obra y gastos generales de fabricación. (Kanne, 2024).

Cálculo de costos estándar : “es un método en el que las empresas fijan los costos previstos de materiales, mano de obra y gastos generales antes de iniciar la producción”. (Kanne, 2024).

2.2.4 Cálculo del costo de producción

Mamian (2025), señala que el obtener los cálculos de costo de producción implica tener un registro detallado cada una con su respectivo valor. En el caso de costos por producción, la fórmula es la siguiente:

Costo total = Materia prima + Mano de obra + Costos de fabricación. Una vez se conoce el costo total de la producción, se calcula el costo unitario de la fabricación del producto de la siguiente manera:

Costo unitario de fabricación = Costo total / unidades producidas

Para finalizar se debe identificar el precio final del producto para ello se debe trabajar la siguiente fórmula:

Costo general = Total costo de producción + Total de gastos / unidades producidas.

2.2.5 Características.

Nos indica Factorial (2025) existen características que permiten su seguimiento y control las cuales se destacan:

– Son medible, por lo que pueden cuantificarse en términos monetarios, lo que permite su registro contable y análisis. Ejemplo La Empresa Productos San Andrés de producción de tortillas compra 1,000 Quintales de maíz pilado a 0.80 el quintal tiene un costo total de $800.00 el quintal, aquí es un costo medible porque esta expresado en dinero, tiene una factura, puede ser registrado en contabilidad y se puede obtener el resultado de cuánto cuesta la fabricación de la tortilla.

– Los costos son relevantes para la toma de decisiones, puesto que proporcionan información crucial para estructurar estrategias, igualmente, permiten tomar mejores decisiones como, por ejemplo, determinar precios y mejoras en la producción.

– Los costos, en gran parte, se debe considerar como inversión, lo que los hace recuperables. Esto, siempre que la empresa sea rentable, por lo que, también funcionan como indicador de salud financiera. Ejemplo La Empresa Productos San Andrés fábrica 500.00 paquetes de tortilla le cuesta $300.00 y vende su producción a $ 750.00 tiene un retorno de inversión de los $300.00, generando una utilidad de $450.00, por lo tanto, son recuperables porque obtiene ingresos, se genera una venta y dan visibilidad sobre la situación financiera de la empresa si es rentable.

– Los costos son diferenciables, es decir que se pueden clasificar y definir según una tipología.

Ejemplo La empresa Productos San Andrés presenta en el mes los siguientes costos: electricidad y agua potable, maíz pilado, mano de obra y depreciación, por lo tanto, se aplica el costo diferencial

porque pueden se clasificados según su comportamiento en fijos (depreciación) y variable (agua potable y electricidad, maíz pilado, mano de obra). (Factorial, 2025).

2.3 Gastos

2.3.1 Conceptos

"Los gastos de una empresa son los costes o salidas de dinero que se producen como consecuencia del funcionamiento diario y de la gestión del negocio. Son esenciales para la vida de la empresa y se derivan de diversos departamentos como administración, marketing, ventas y recursos humanos, entre otros". (Factorial, 2025).

"Gasto es sinónimo de egreso, es decir, lo contrario de un ingreso y, por lo tanto, supone siempre una disminución del beneficio o incremento de la pérdida de la compañía" (BBVA, 2025).

"Un gasto es toda salida de dinero que se realiza para cubrir necesidades, mantener un estilo de vida o sostener la operación de un negocio" (UNIR , 2025).

"Un gasto o egreso es el consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, que suele hacerse efectiva mediante un pago monetario" (Pedrosa , 2024).

2.3.2 Clases de Gastos.

a. Gastos fijos

Los gastos fijos son gastos regulares y recurrentes, mientras que los gastos variables cambian según tu volumen de producción. Al distinguir entre gastos fijos y variables, podrás controlar mejor los costes, planificar el crecimiento y responder a los cambios en tu negocio. (Stripe , 2025)

Estos costes se mantienen constantes sea cual sea el volumen de producción o de ventas de tu empresa. Son predecibles y recurrentes. Algunos ejemplos son los gastos como el alquiler, los salarios del personal a tiempo completo, los seguros y las suscripciones. Si tienes una cafetería, el alquiler de tu espacio sería un gasto fijo.

Los gastos fijos proporcionan estabilidad en tu presupuesto. Sin embargo, pueden ser difíciles de gestionar cuando los ingresos son bajos, ya que no disminuyen automáticamente durante los períodos de menor actividad. (Stripe , 2025).

b. Gastos Variables.

Estos costes fluctúan en función de la actividad de tu empresa, concretamente de cuánto produces o vendes. Los gastos variables están, directamente, relacionados con el volumen de

operaciones de tu empresa: cuantas más creces, más altos tienden a ser estos gastos. Algunos ejemplos pueden ser los gastos de artículos como las materias primas, los gastos de envío, las comisiones por ventas y los servicios públicos (que pueden aumentar con una mayor producción o actividad de oficina) (Stripe , 2025).

c. Gastos Extraordinarios

Son aquellos egresos no habituales, excepcionales y no esperados que se producen a raíz de la actividad empresarial o que repercuten en ella. Hablamos de situaciones como un incendio, una inundación o la avería de maquinaria. Las reparaciones necesarias provocarán gastos no previstos, e incluso pueden afectar al ahorro, pero que se han de asumir para poder seguir con la actividad. (BBVA, 2025).

d. **Gastos Indirectos**

BBVA (2025), acota que son aquellos gastos necesarios para el funcionamiento de la empresa, los mismos no están directamente relacionados con la fabricación de los productos dentro de este rubro se encuentran los gastos administrativos, gestión o comercialización. (BBVA, 2025)

e. Gastos Directos

Toral (2025), señala que los gastos directos corresponden a aquellos que pueden identificarse y atribuirse, directamente, a un producto, servicio o proyecto específico. (Toral , 2025).

2.3.3 Control de Gastos

El control de gastos en una empresa es una herramienta fundamental para la gestión eficiente de los recursos financieros. Este proceso implica la monitorización y gestión de todos los gastos e inversiones de la organización, con el objetivo de optimizar el uso del capital y aumentar la rentabilidad (SAP España , 2024).

"El control de gastos representa un enfoque estratégico para supervisar, gestionar y optimizar los gastos de una empresa. Este proceso es crucial para garantizar la estabilidad financiera y fomentar el crecimiento de cualquier organización" (Expense In, 2023). Expense In (2023) indica que la efectividad del control de gastos depende de la implementación de diversas prácticas orientadas a la supervisión y optimización de los recursos financieros:

Establecer directrices claras: El control del gasto comienza con el establecimiento de directrices sólidas. Estas directrices funcionan como una hoja de ruta que define qué constituye un gasto

aceptable y qué no. Se trata de establecer las reglas del juego sobre cómo se gasta el dinero dentro de la organización.

Implementación de flujos de trabajo de aprobación : Para garantizar el cumplimiento de estas directrices, el control de gastos implica establecer procesos de aprobación eficaces . Esto significa que los gastos deben pasar por una serie de verificaciones y contrapesos antes de su aprobación, garantizando así que cada céntimo gastado se ajuste a los objetivos financieros de la empresa.

Adopción de tecnología para el seguimiento : En el mundo digital actual, aprovechar la tecnología financiera supone un cambio radical en el control del gasto, mediante herramientas y software avanzados, las organizaciones pueden realizar un seguimiento de sus gastos en tiempo real. Esta tecnología proporciona una visión clara del destino del dinero, lo que facilita la detección de tendencias, la identificación de áreas de gasto excesivo y la realización de ajustes según sea necesario.

Optimización de la asignación presupuestaria : Uno de los objetivos principales del control del gasto es optimizar la asignación del presupuesto . Esto implica no solo reducir gastos innecesarios, sino también garantizar que los fondos se dirijan a áreas que impulsen el crecimiento y la rentabilidad del negocio .

Toma de decisiones financieras informadas: Al contar con un sistema integral de control de gastos, las organizaciones se empoderan para tomar decisiones informadas. No se trata solo de reducir costos, sino de gastar de forma inteligente y eficiente para maximizar la rentabilidad. (Expense In, 2023)

2.3.4 Estrategias de Control de Gastos

Establecer un proceso claro de control de gastos: donde se fije la clasificación de los gastos, la asignación de presupuestos por departamentos y reglamentar políticas internas cuya función es controlar las jerarquías de aprobaciones, límites proveedores autorizados y los contratos de adquisición asegurando la adecuada comunicación y cumplimiento de las directrices.

Utilizar la tecnología para el seguimiento y la gestión de gastos: esta herramienta ofrece

Informes automatizados: obtenga informes generados automáticamente para tener una visión clara del gasto.

Aprobaciones optimizadas: diga adiós a los largos procesos de aprobación gracias a la automatización eficiente del flujo de trabajo.

Información en tiempo real: supervise los gastos a medida que ocurren, lo que permite realizar ajustes rápidos.

Configure flujos de trabajo de aprobación y límites de gasto: establecer y documentar con una matriz para la aprobación del gasto, donde se asignen responsabilidades conforme a montos, naturaleza del gastos y nivel jerárquico.

2.4 Etapas del proceso contable

"Las **etapas del proceso contable** son claves en la ejecución, ya que son las que rigen el orden se los mismos. Estas definen una estructura que guía la ejecución de cada tarea; enseguida, te detallamos una por una". (Moreno, 2025).

Coronado (2025), señala que la clave de los procesos contables está en que es posible **conocer con exactitud los ingresos y gastos reales** de la compañía o negocio. Así puedes obtener el consolidado de los estados contables y, en consecuencia, esa panorámica real y fiel de la situación financiera y económica de tu negocio para hacer proyecciones y evitar situaciones de crisis.

Moreno (2025), detalla las etapas del proceso contable:

2.4.1. Captura de datos

El primer **paso de un proceso contable** es la recolección de datos financieros. Se obtienen, generalmente, de los sistemas de registro que cada empresa ha instaurado para el control de la información.

Los **elementos de los sistemas contables** son de gran ayuda en esta parte. Puesto que generan un registro exacto e inmediato de todos los datos relacionados con la gestión financiera. Al contar con uno, podrás acceder a la información que requieras en cualquier momento.

2.4.2. Clasificación de datos

La clasificación es una de las **fases de un proceso contable** más importantes. Esta parte se basa en los **asientos contables**, los cuales permiten organizar los datos en un esquema que consta de dos partes: él debe y el haber. Este funciona en cuadro, de la siguiente manera:

2.4.3. Procesamientos de datos

Una vez se han clasificado los datos, se deben realizar los correspondientes cálculos y análisis para continuar con el desarrollo del proceso contable. Este paso permitirá obtener información concreta sobre el estado financiero de la compañía.

Algunos de los procesos que se deben realizar son:

– Conciliaciones bancarias.

– Estados financieros.

– Presupuestos y planificación.

– Gestiones de cumplimiento fiscal.

2.4.4 Análisis de datos

La parte final de los procesos contables son los análisis de toda la data que, en últimas, son un recurso de alto valor para la toma de decisiones. Para poder sacar el máximo provecho de estos resultados, es clave realizar los procesos de manera periódica.

A mediano y largo plazo, podrás obtener grandes beneficios para tu negocio, ya que tendrás bases para una planificación mejor enfocada.

2.5 Controles contables

"Los **controles contables** son mucho más funcionales, efectivos y necesarios que los que se implementan en otras áreas. Este tipo de control ejerce vigilancia sobre el dinero, sobre la forma en que se utiliza y garantiza la transparencia de la información contable, que es la base para la toma de decisiones acertadas" (ESGInnova Group, 2024).

Nos explica Auditool (2025), componentes claves de un sistema de control interno efectivo:

Ambiente de control – Cultura organizacional que promueve la ética y la responsabilidad.

Evaluación de riesgos – Identificación de riesgos financieros y operativos.

Actividades de control – Procedimientos diseñados para mitigar riesgos.

Información y comunicación – Flujo adecuado de datos contables y financieros.

Monitoreo – Supervisión continua para asegurar la efectividad del sistema.

Auditool (2025), explica las buenas prácticas para optimizar los controles internos en auditoría financiera:

- **Segregación de funciones:** Evitar que una sola persona tenga control total sobre una transacción.
- **Conciliaciones bancarias y revisión de registros contables:** Realizar estas actividades mensualmente para detectar errores.

- **Automatización y digitalización:** Utilizar sistemas ERP y software contable para reducir errores humanos.
- **Capacitación continua:** Entrenar al personal en normativas contables y auditoría interna.
- **Auditorías internas periódicas:** Evaluaciones internas previas a la auditoría financiera externa para identificar posibles problemas.
- **Monitoreo constante:** Uso de cuadros de mando con indicadores clave de desempeño (KPIs) para medir la efectividad de los controles internos.
- **Consecuencias de un control interno deficiente en la auditoría financiera**
- Cuando los controles internos son débiles o inexistentes, la auditoría financiera se ve comprometida, lo que puede derivar en problemas graves para la empresa.

Nos dice Auditool (2025), los principales riesgos de un control interno deficiente:

- **Errores financieros significativos:** estados financieros con datos inexactos que afectan la toma de decisiones.
- **Fraude interno o manipulación contable:** sin controles adecuados, los empleados pueden alterar registros para ocultar irregularidades.
- **Incumplimiento normativo y sanciones regulatorias:** en mercados regulados, una auditoría negativa puede traducirse en multas o restricciones legales.
- **Deterioro de la confianza de inversionistas y stakeholders:** Información financiera poco confiable reduce la credibilidad de la empresa . (Auditool, 2025)

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

“La metodología de investigación es un marco sistemático que se utiliza para resolver el problema de investigación, mediante el uso de los mejores y más factibles métodos para llevar a cabo la investigación, al tiempo que se alinea con la finalidad y los objetivos de su investigación” (Pamploma , 2022).

3.1. Tipo de investigación

“La investigación cualitativa implica recopilar y analizar datos no numéricos para comprender conceptos, opiniones o experiencias, así como datos sobre experiencias vividas, emociones o comportamientos, con los significados que las personas les atribuyen, por esta razón, los resultados se expresan en palabras” (Santander Universidades, 2021). La investigación se desarrollará bajo el enfoque cualitativo, debido a que busca analizar y comprender de manera detallada los procesos y controles contables aplicados en la empresa, mediante la revisión documental y entrevistas dirigidas a la administración de la empresa.

3.2 Diseño de Investigación

“El diseño de investigación se define como los métodos y técnicas elegidos por un investigador para combinarlos de una manera razonablemente lógica para que el problema de la investigación sea manejado de manera eficiente” (Muguira, 2024).

“Diseño descriptivo: es un diseño basado en la teoría que se crea mediante la recopilación, análisis y presentación de los datos recopilados. Al implementar un diseño en profundidad como este, un investigador puede proporcionar información sobre el porqué y el cómo de la investigación” (Muguira, 2024).

La investigación se desarrollará bajo el diseño descriptivo, con el propósito identificar y analizar los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos de la empresa Productos San Andrés durante el periodo 2022, evaluando su situación y desempeño financiero de la empresa.

3.3 Fuentes de investigación

3.3.1 Fuentes primarias

Se proporcionan datos e información original y directa sobre un tema específico y son producidas por los actores directamente involucrados en los hechos, por ejemplo: documentos oficiales, diarios, cartas, grabaciones de audio, entrevistas, encuestas, entre otros (Suarez, 2024).

3.3.2 Fuentes secundarias

Proporcionan los datos de un análisis a partir de fuentes primarias y se consideran fuentes secundarias las biografías, reseñas, ensayos, reportajes, documentales, artículo de revistas, noticias, abstract, obras de divulgación científica… en los que se citan sus fuentes (Aprobare, 2023).

En el desarrollo de esta investigación se utilizarán tanto fuentes primarias como secundarias con el fin obtener material para el análisis integral de los procesos y controles contable de la Empresa Productos San Andrés. Los conjuntos de estas fuentes de investigación nos bridan información amplia y rigurosa que contribuyen a obtener a tener un contexto más amplio para de los procesos y controles de la empresa, como poder identificar hallazgos e implementar oportunidades de mejoras con el fin de tener un adecuado control financiero.

3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

“La entrevista comienza con una introducción en la que el entrevistador explica el propósito de la entrevista, garantiza la confidencialidad y obtiene el consentimiento del participante. A lo largo de la entrevista, el investigador debe tratar de establecer una buena relación, escuchar atentamente y adaptar sus preguntas en función de las respuestas del entrevistado, así mismo, deben observarse y anotarse las señales no verbales, ya que pueden aportar información adicional”. (Atlas.ti, 2024).

“La encuesta en la investigación científica se define como una técnica que emplea un conjunto de procedimientos estandarizados para recopilar y analizar datos de una muestra representativa de una población” (Duarte & Guerrero, 2024).

Usar ambas herramientas en una misma investigación es una práctica excelente y muy común, conocida metodológicamente como un enfoque mixto.

Al combinarlas, aprovechas lo mejor de dos mundos para que tu investigación sea mucho más completa:

La Encuesta (Enfoque Cuantitativo): Te ayuda a responder el "qué" y el "cuánto "permite recolectar datos de un grupo de personas, obtener estadísticas y ver tendencias generales (por ejemplo: el 80% de los clientes compra tortillas de formato grande).

La Entrevista (Enfoque Cualitativo): Te ayuda a responder el "por qué" y el "cómo". permite profundizar con unas pocas personas clave para entender los motivos, opiniones y detalles que los números fríos no muestran (por ejemplo: por qué, exactamente, prefieren comprar tortillas y no empanadas y porque la preferencia).

3.5 Técnica de Análisis de Datos

Los datos serán analizados, mediante el análisis de contenido y la triangulación de la información obtenida de la entrevista y encuesta realizada a la propietaria de la empresa y de la revisión de los documentos contables manuales correspondientes al período 2022. Esto permitirá validar la información y evaluar los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos.

El gran beneficio de usarlas juntas (Triangulación):
Se complementan perfectamente. Puedes aplicar encuestas primero para descubrir un patrón a gran escala y luego hacer entrevistas para investigar las causas profundas de ese patrón o al revés: puedes hacer entrevistas exploratorias primero para saber qué temas son importantes, y luego lanzar una encuesta masiva basada en lo que descubriste.

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Tabla 1

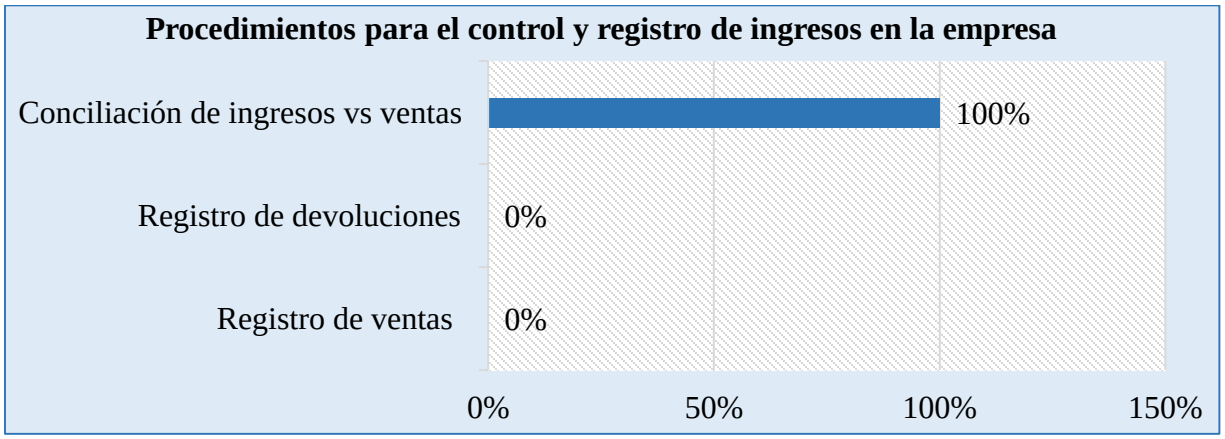
Procedimientos para el control y registro de ingresos en la empresa

Procedimiento	Respuesta	Porcentaje
Registro de ventas.	0	0%
Registro de devoluciones.	0	0%
Conciliación de ingresos vs ventas.	1	100%

Fuente: Elaborado por la autora.

Gráfico 1

Procedimiento para el control y registro de ingresos en la empresa



Fuente: Elaborado por la autora

Los resultados obtenidos aplicada la encuesta, nos indica que el 100% del procedimiento para el control y registro de ingresos están enfocado solo para las conciliaciones de ingresos vs ventas. Esto muestra que la empresa tiene un control de lo ingresado y efectivamente de lo facturado, este control es indispensable para evitar inconformidades en los resultados financieros, mientras que las demás categorías como devoluciones y registros de ventas, ambos con un 0% no tienen un procedimiento definido, esto implica una debilidad en el proceso contable nos puede traer limitaciones para identificar desviaciones en ventas, error en registros.

Tabla 2

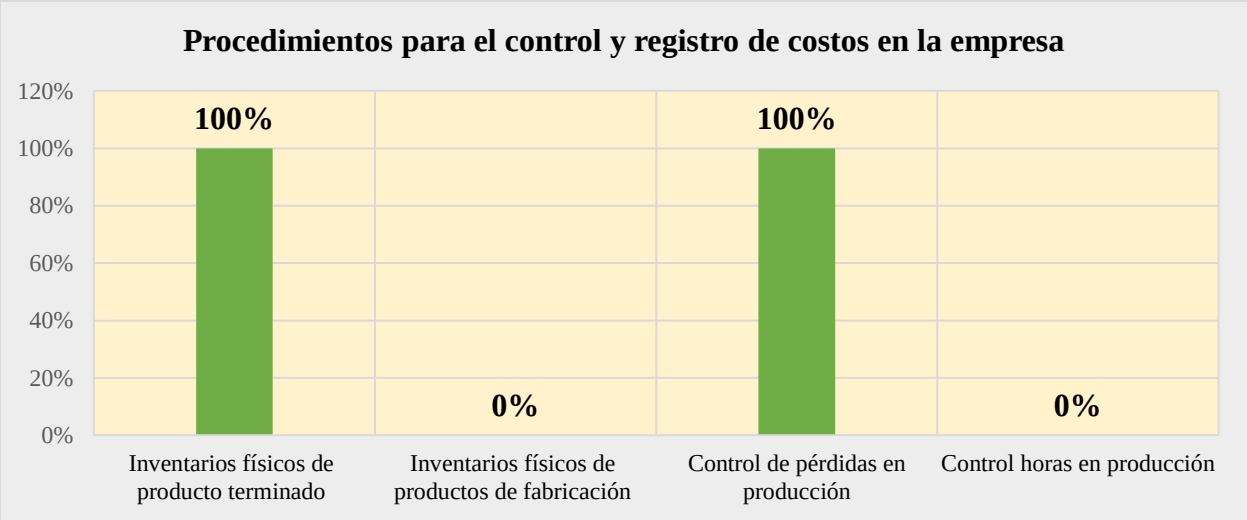
Procedimientos para el control y registro de costos en la empresa

Procedimientos	Respuesta	Porcentaje
Inventarios físicos de producto terminado.	1	100%
Inventarios físicos de productos de fabricación.	0	0%
Control de pérdidas en producción.	1	100%
Control horas en producción.	0	0%

Fuente: Elaborada por la autora

Gráfico 2

Procedimientos para el control y registro de costos en la empresa



Fuente: Elaborada por la autora

Aplicada la encuesta se llega a la conclusión que enfoque para el control y registro de costos es del 100% para las categorías de control de pérdidas en producción e inventarios físicos de productos terminados, evidenciado que la misma maneja sus controles de costos como sus pérdidas en producción y validación de productos terminados en bodega, sin embargo, dos compontes del costo como inventarios físicos de productos de fabricación y control de horas en producción de ambos con resultados del 0% ambos son fundamental para determinar la evolución del costos, siendo necesario para tomar decisiones en cuanto a eficiencias en producción .

Tabla 3

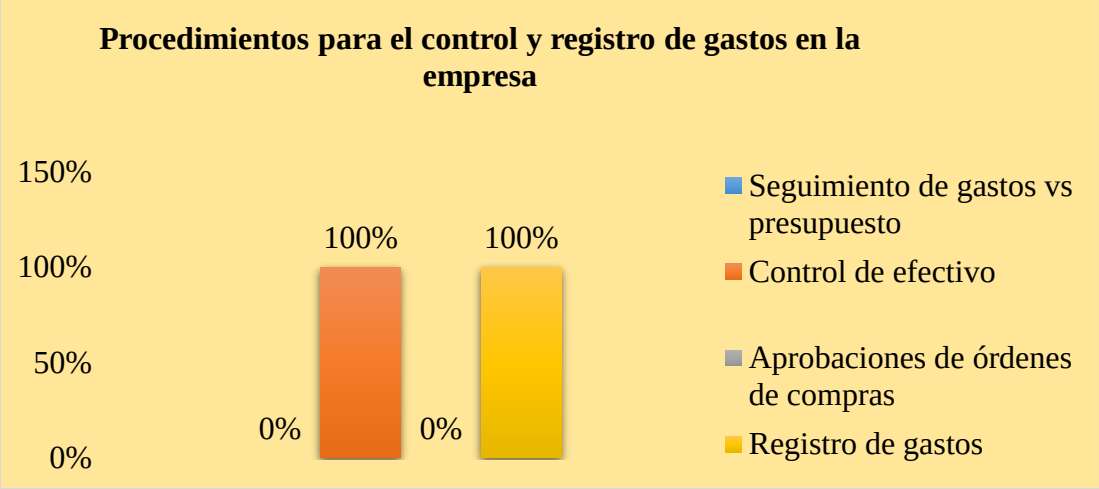
Procedimientos para el control y registro de gastos en la empresa

Procedimientos para el control y registro de gastos en la empresa		
Procedimiento	**Respuesta**	**Porcentaje**
Seguimiento de gastos vs presupuesto.	0	0%
Control de efectivo.	1	100%
Aprobaciones de órdenes de compras.	0	0%
Registro de gastos	1	100%

Fuente: Elaborada por la autora

Gráfico 3

Procedimientos para el control y registro de gastos en la empresa



Fuente: Elaborada por la autora.

Los resultados de la gráfica aplicado la encuesta resalta que los procedimientos para el control de registro de gastos en la empresa tiene un cumplimiento efectivo del 100% de registro de gastos y control de efectivo, esto indica que la empresa tiene bien definidos controles operativos esenciales para logro de sus resultados financieros, sin embargo, actividades como aprobaciones de órdenes de compras y seguimientos de gastos vs presupuestos tienen un 0% de implementación siendo estos un componente esencial para evitar excesos de gastos no planificados que afectan los indicadores y objetivos financieros empresarial .

Tabla 4

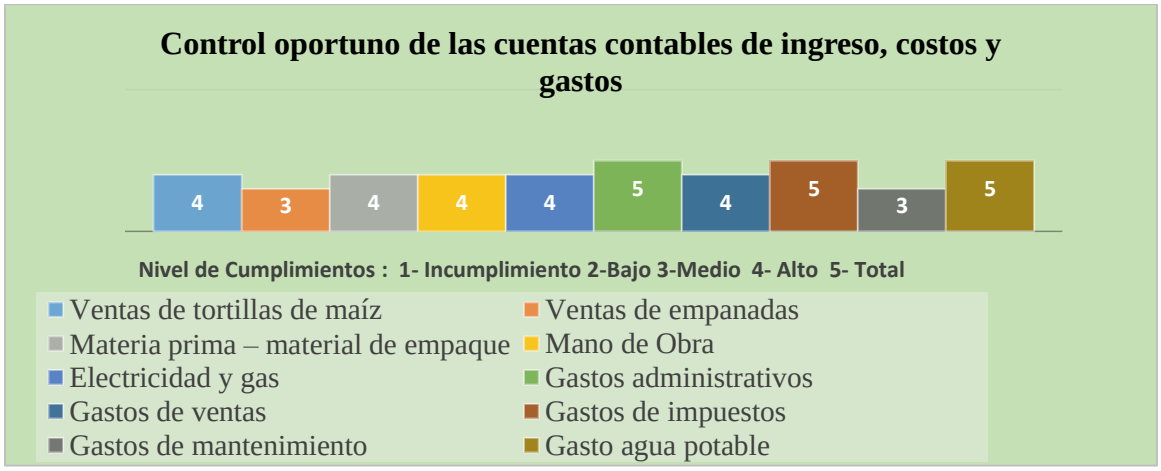
Control oportuno de las cuentas contables de ingreso, costos y gastos

Control oportuno de las cuentas contables de ingreso, costos y gastos		
Cuentas contables	**Valor**	**Criterio**
Ventas de tortillas de maíz.	4	Cumplimiento alto
Ventas de empanadas.	3	Cumplimiento medio
Materia prima – material de empaque.	4	Cumplimiento alto
Mano de Obra.	4	Cumplimiento alto
Electricidad y gas.	4	Cumplimiento alto
Gastos administrativos.	5	Cumplimiento total
Gastos de ventas.	4	Cumplimiento alto
Gastos de impuestos.	5	Cumplimiento total
Gastos de mantenimiento.	3	Cumplimiento medio
Gasto agua potable.	5	Cumplimiento total

Fuente: Elaborada por la autora.

Gráfico 4

Control oportuno de las cuentas contables de ingreso, costos y gastos



Fuente: Elaborada por la autora.

El control es fundamental en la empresa de ello depende la rentabilidad y toma de decisiones, el resultado obtenido de la encuesta resalta que las cuentas con cumplimiento total (gastos administrativos, agua potable, gastos de impuestos) sus controles están bien definidos, otro punto

de registros con nivel de cumplimiento alto (ventas de tortillas, materia prima y material de empaques, mano de obra electricidad y gastos de ventas) se mantiene una gestión eficiente , siendo los ingresos , costos y gasto la razón de ser de la empresa reforzando los proceso se logra el mayor nivel de cumplimientos , sin embargo, se mantiene categorías de cumplimiento medio (ventas de empandas y gastos de mantenimientos) su bajo control puede ocasionar ineficiencias en el caso de mantenimientos puede ocasionar fallas operativas que afectan la producción y se corre el riesgo en ventas , mientras que las venta de empanadas también es otra fuente de ingresos para la organización y su adecuado fortalecimientos de controles y estrategias de ventas puede ayudar a tener mayores resultados financieros .

Tabla 5

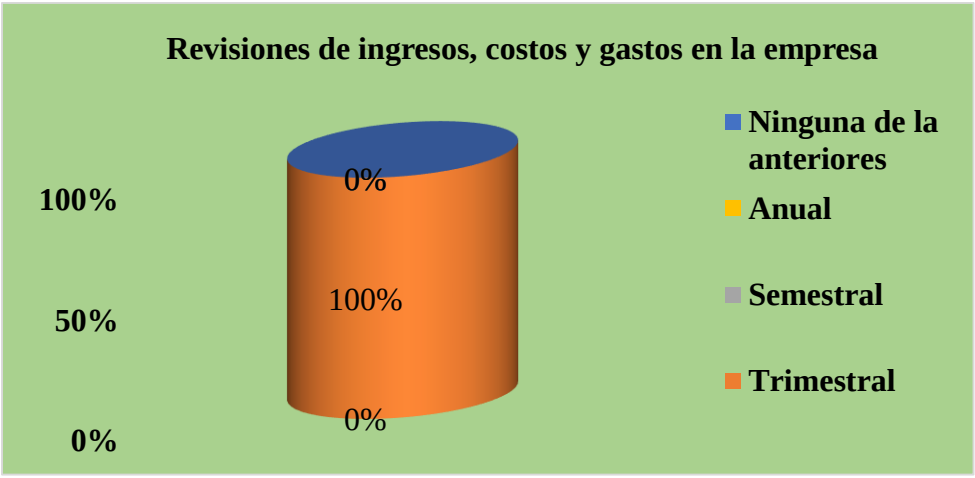
Revisiones de ingresos, costos y gastos en la empresa

Revisiones de ingresos, costos y gastos en la empresa		
Revisiones	**Respuesta**	**Porcentaje**
Mensual	0	0%
Trimestral	1	100%
Semestral	0	0%
Anual	0	0%
Ninguna de la anteriores	0	0%

Fuente: Elaborada por la autora.

Gráfico 5

Revisiones de ingresos, costos y gastos en la empresa



Fuente: Elaborada por la autora.

Obtenidos los resultados de la encuesta su control financiero se aplica 100 % trimestral, el cual le permite evaluar el desempeño económico, como ha sido la evolución en el margen de cumplimientos u oportunidades de mejoras con el fin de llegar a la meta establecida. La evaluación financiera en el tiempo más extenso sirve de toma de decisiones estratégicas, mientras que optar por una revisión mensual puede evidenciar en tiempo cualquiera desviación que puede ser trabajada de forma inmediata y no esté afectando hasta la fecha acordada para la revisión. Ambas serian un complemento funcional en la empresa.

Tabla 6

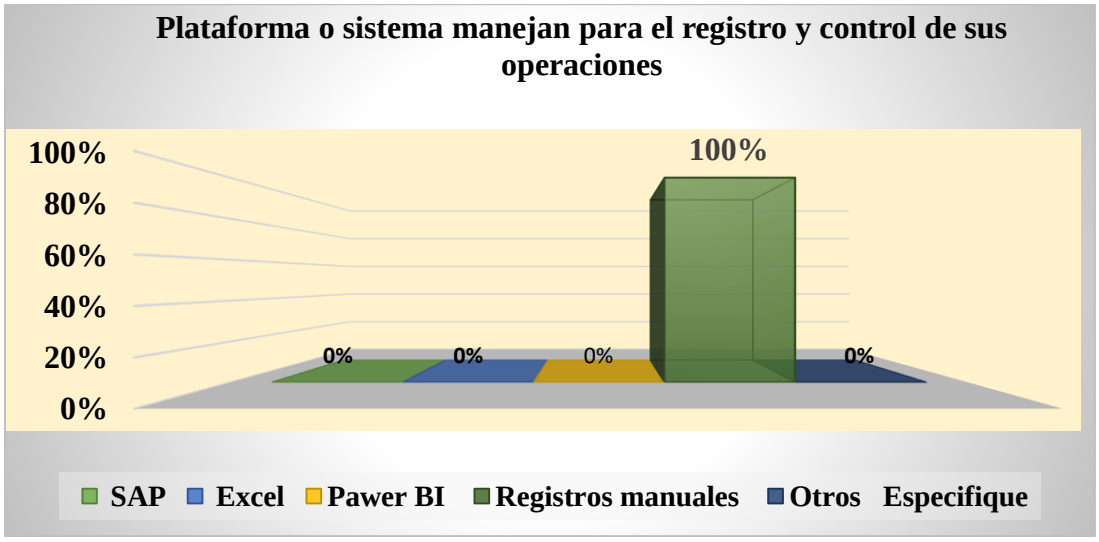
Plataforma o sistema manejan para el registro y control de sus operaciones

Plataforma o sistema manejan para el registro y control de sus operaciones		
Plataforma	**Respuesta**	**Porcentaje**
SAP	0	0%
Excel	0	0%
Pawer BI	0	0%
Registros manuales	1	100%
Otro Especifique	0	0%

Fuente: Elaborada por la autora.

Gráfico 6

Plataforma o sistema manejan para el registro y control de sus operaciones



Fuente: Elaborada por la autora.

Los resultados reflejan una brecha significativa en el uso de herramientas tecnológicas para la gestión operativa, evidenciada por el 100% de utilización de registros manuales. La incorporación de soluciones digitales básicas, como Excel, representa una oportunidad inmediata para fortalecer los controles internos, optimizar los procesos y mejorar la capacidad de análisis y gestión de la información dentro de la organización.

Tabla 7

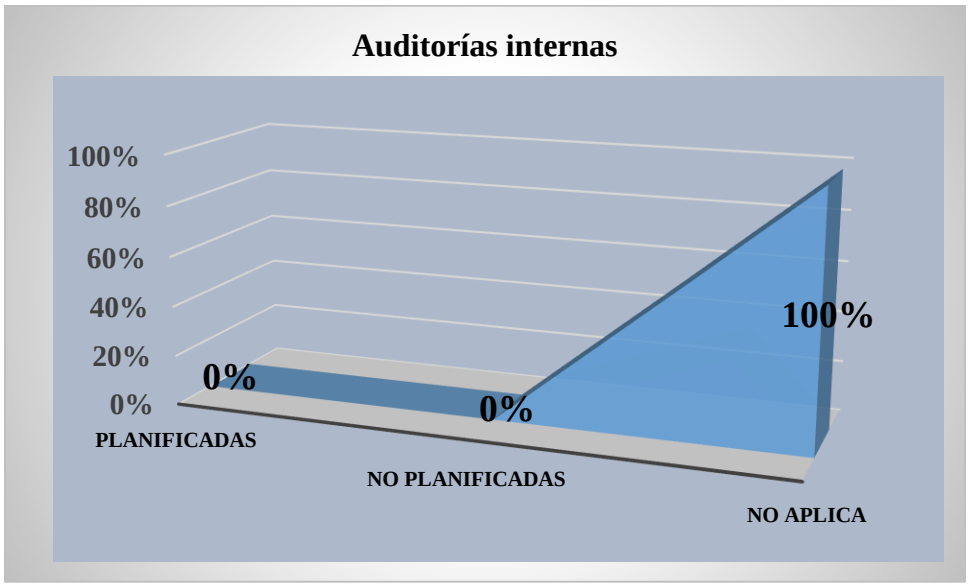
Auditorías internas

Auditorías internas		
Aditorías	**Respuesta**	**Porcentaje**
Planificadas	0	0%
No planificadas	0	0%
No aplica	1	100%

Fuente: Elaborada por la autora.

Gráfico 7

Auditorías internas



Fuente: Elaborada por la autora.

Predomina en el resultado de la encuesta que no se aplican auditorías internas, esto implica una oportunidad de mejora, siendo la auditoría un punto clave para fortalecer el cumplimiento de procesos y mitigar riesgos. Es esencial fortalecer y promover el rol de la auditoría interna.

Tabla 8

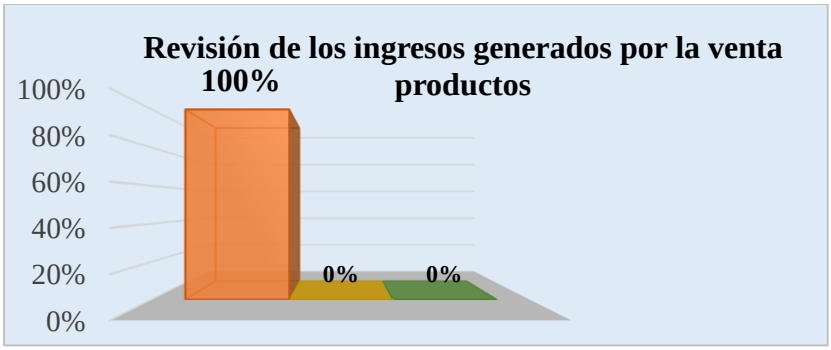
Revisión de los ingresos generados por la venta productos

Revisión de los ingresos generados por la venta productos		
Revisiones	**Respuesta**	**Porcentaje**
Verificación de facturación y pedidos de ventas	1	100%
Conciliación bancaria	0	0%
No aplica.	0	0%

Fuente: Elaborada por la autora.

Gráfico 8

Revisión de los ingresos generados por la venta productos



Fuente: Elaborada por la autora.

El 100 % del resultado de la encuesta radica que se aplican verificación de facturación y pedidos de ventas que demuestra el control de sus ingresos, mientras el 0 % de los resultados indica que no se trabajan conciliaciones bancarias esto implica una necesidad de fortalecer y completar el ciclo de los ingresos obtenidos por ventas.

Tabla 9

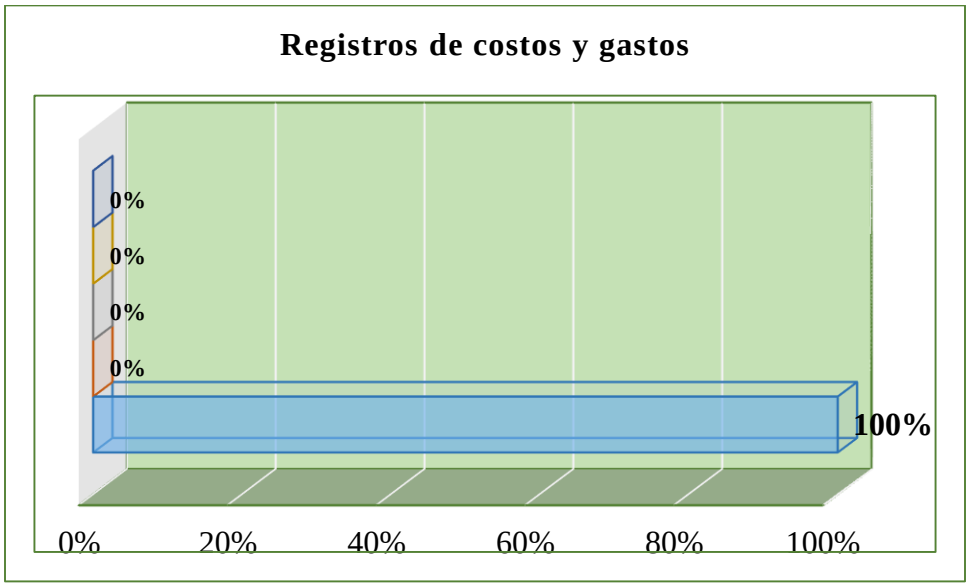
Registros de costos y gastos

Registros de costos y gastos		
Documentos	**Respuesta**	**Porcentaje**
Facturas	1	100%
Presupuestos	0	0%
Cotizaciones	0	0%
Aprobación de la Gerencia	0	0%
Todas las anteriores	0	0%

Fuente: Elaborada por la autora.

Gráfico 9

Registros de costos y gastos



Fuente: Elaborada por la autora.

Aplicada la encuesta muestra el manejo y uso de documentos para el registro de costos y gastos, donde el uso de facturas alcanza el 100 % de siendo la principal fuente para documentar el este proceso y con un 0% en resultados tenemos aprobación de gerencia, cotizaciones presupuestos. Existen algunas en implicaciones en el proceso por solo utilizar una fuente para controles de registros de costos y gastos como: nivel de dependencia, perdida en comparaciones y autorizaciones previas que pueden ocasionar un nivel mayor en costos y gastos, poco control de presupuestos.

Tabla 10

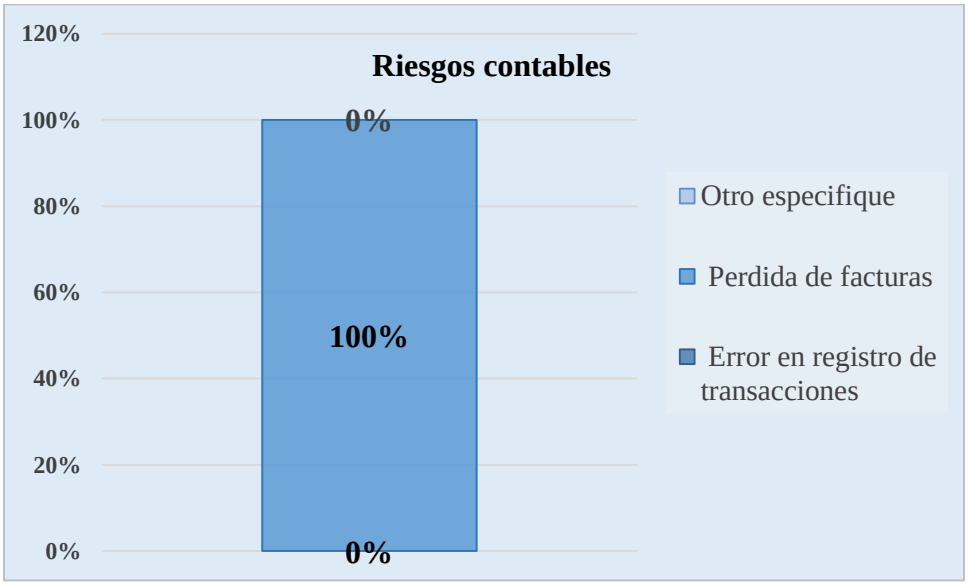
Riesgos contables

Riesgos contables		
Riesgos	**Respuesta**	**Porcentaje**
Error en registro de transacciones.	0	0
Perdida de facturas.	1	1
Otros especifique.	0	0

Fuente: Elaborada por la autora.

Gráfico 10

Riesgos contables



Fuente: Elaborada por la autora.

El resultado obtenido de la encuesta radica que el 100% del riesgo contable se da por perdida en facturas, con un 0 % donde no se reportan errores en registro de transacciones. Existe la necesidad de reforzar mecanismo para evitar la pérdida de documentos y mitigar riegos dificultades para identificar o deducir gastos y cumplimiento tributarios.

Tabla 11

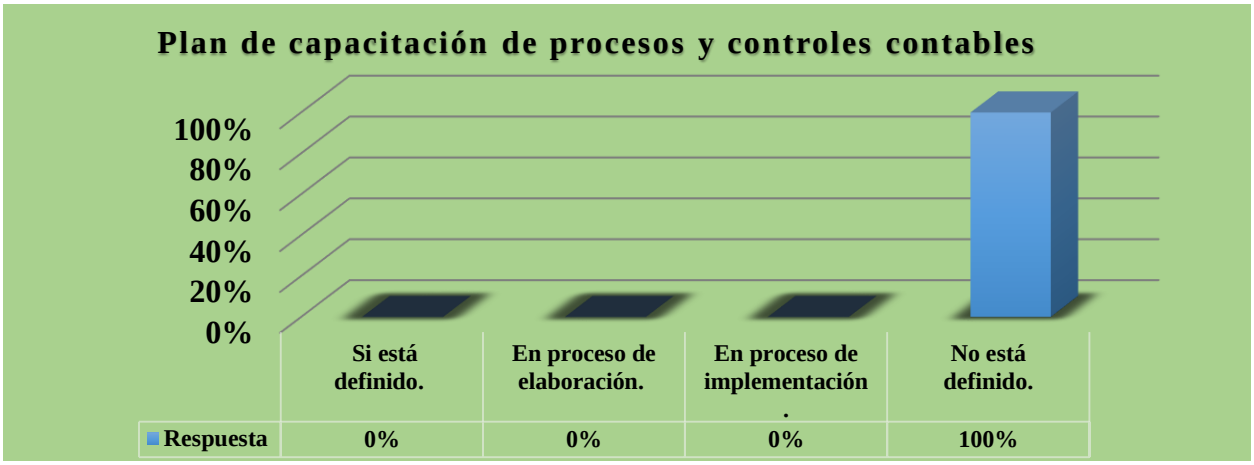
Plan de capacitación de procesos y controles contables

Plan de capacitación de procesos y controles contables		
Plan de capacitación	Porcentaje	Respuesta
Si está definido.	0	0%
En proceso de elaboración.	0	0%
En proceso de implementación.	0	0%
No está definido.	1	100%

Fuente: Elaborada por la autora.

Gráfico 11

Plan de capacitación de procesos y controles contables



Fuente: Elaborada por la autora.

Como resultado de la encuesta 100% nos indica que no está definido, el plan de capacitación de procesos y controles contables, el cual refleja una oportunidad para fortalecer el área contable evitar riesgos e inconsistencias en los procesos. Es necesario que exista independencia de conocimientos que todos los procesos y controles contables se manejen bajo un mismo estándar es por eso que es necesaria creación e implementación del mismo.

Tabla 12

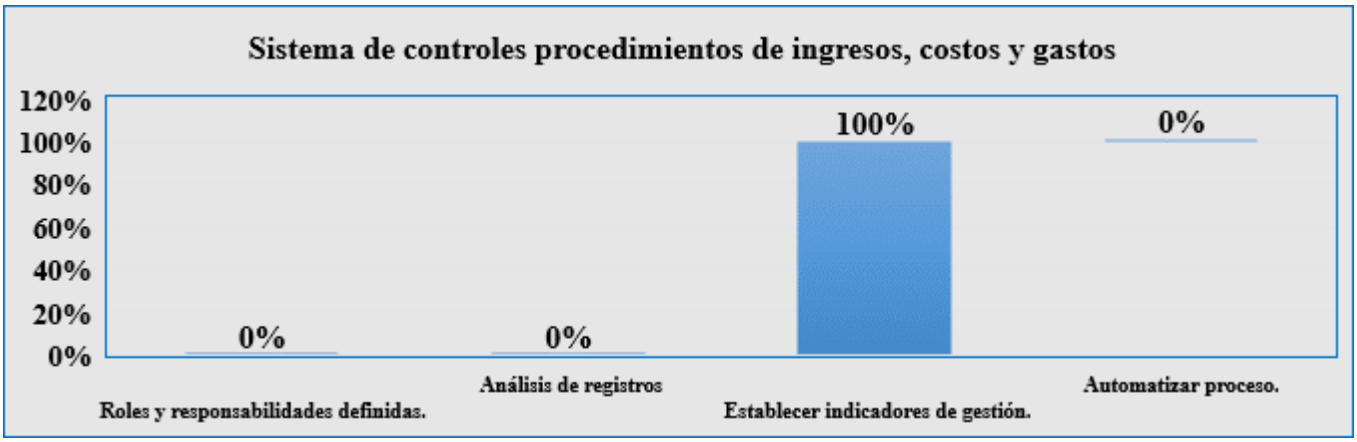
Sistema de controles de ingresos, costos y gastos.

Sistema de controles de ingresos, costos y gastos		
Acciones de mejora	**Respuesta**	**Porcentaje**
Roles y responsabilidades definidas.	0	0%
Análisis de registros.	0	0%
Establecer indicadores de gestión.	1	100%
Automatizar proceso.	0	0%

Fuente: Elaborada por la autora.

Gráfico 12

Sistema de controles de ingresos, costos y gastos



Fuente: Elaborada por la autora.

El 100 % de resultado obtenido aplicada la encuesta se centra en establecer indicadores de gestión con el fin de medir los resultados de forma eficiente y poder compartir a los socios como está el comportamiento de la empresa estratégico para la toma de decisiones.

CAPÍTULO V: PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN

Según los hallazgos obtenidos durante la revisión de los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos correspondientes al período 2022 de la empresa Productos San Andrés, ubicada en Capellanía, distrito de Natá, provincia de Coclé, se identificaron las siguientes oportunidades de mejora relacionadas con el registro, control y seguimiento de las operaciones financieras:

Revisión de los procesos contables de la empresa evidencian debilidades en aspectos como el registro oportuno de las ventas y devoluciones, el control de inventarios en proceso, la documentación de soportes contables y el seguimiento de la ejecución presupuestaria, aunque mantienen esta revisión de los procesos contables de la empresa es necesario fortalecer los procedimientos como es el caso de los registros y control de los ingresos, costos y gastos.

Los registros periódicos de inventarios en proceso, control de las horas de mano de obra y seguimiento de pérdidas de producción, es necesario que la empresa pueda implementar controles de costos de producción que puedan facilitar la determinación precisa de la optimización de los costos de fabricación.

Es necesario establecer presupuestos financieros y el análisis a través de comparaciones periódicas entre los gastos reales y los presupuestados para obtener resultados para una mejor toma de decisiones, la empresa debe implementar controles presupuestarios y de gastos permanente, también es esencial los procedimientos verificados y autorizados por compras y desembolsos que garantice el uso y manejo de un manual preestablecido para una mejor transparencia de los recursos financieros.

La empresa ya debe ir cambiando su sistema contable digitalizado a un corto plazo, de forma tal que la incorporación de herramientas tecnológicas para el registro, almacenamiento y análisis de la información financiera. La digitalización permitirá mejorar la organización documental, reducir riesgos de pérdida de información y agilizar la generación de reportes.

Realizar auditorías internas y externas periódicas para verificar el cumplimiento de los procedimientos establecidos, evaluar la efectividad de los controles internos e identificar oportunidades de mejora en la gestión financiera y administrativa; y así los expertos en análisis de resultados financieros le pueden establecer indicadores que permitan medir y monitorear el desempeño financiero de la empresa en aspectos como ventas, costos, gastos, rentabilidad y cumplimiento presupuestario, facilitando la toma de decisiones oportunas.

En toda empresa es importante la capacitación continúa dirigida al personal administrativo y contable, enfocado en controles internos, procedimientos contables, manejo documental y actualización de conocimientos técnicos, entre otros, y así puedan darle importancia a la seriedad de los procesos preestablecidos en un manual o una guía diseñada por investigaciones como la de esta revisión.

CONCLUSIONES

- ✓ En el desarrollo de esta investigación se evidenció la relevancia de los procesos y controles contables de ingresos, costos y gastos en la empresa Productos San Andrés, destacando su función esencial para proteger los recursos financieros y fortalecer el seguimiento de las operaciones comerciales.
- ✓ En cuanto a los procesos y la documentación contable, se concluye que la empresa requiere estandarizar los procedimientos relacionados con el registro de los ingresos, con el propósito de mejorar el control de los movimientos de efectivo y contribuir a la sostenibilidad y rentabilidad de la empresa.
- ✓ La contabilidad de costos constituye un pilar fundamental para la toma de decisiones gerenciales en la organización. Los hallazgos demuestran la necesidad de implementar métodos de control adecuados en los procesos de fabricación y el registro de las horas de producción para conservar la competitividad en el mercado.
- ✓ Se acota que la ausencia de plataformas digitales y el uso exclusivo de registros manuales limitan la eficiencia operativa e incrementan la probabilidad de errores humanos y pérdida de trazabilidad financiera.
- ✓ Finalmente, aunque la empresa cuenta con una sólida trayectoria y calidad en sus productos que respaldan su rentabilidad actual, es fundamental formalizar un sistema de control interno y herramientas tecnológicas básicas que optimicen costos, fortalezcan la gestión de gastos e incrementen los ingresos de forma sostenible.

RECOMENDACIONES

- ✓ Implementar procedimientos estandarizados para el registro de ventas y devoluciones, reduciendo errores contables y mejorando la confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Establecer un cronograma periódico de inventarios de productos en proceso de fabricación para controlar el consumo de materias primas, identificar pérdidas y mantener actualizado el inventario de la bodega.
- ✓ Implementar un sistema de registro de horas trabajadas y establecer indicadores de eficiencia de la mano de obra e igual un flujo formal de aprobaciones gerenciales para las órdenes de compra y el manejo de efectivo, evitando gastos no planificados.
- ✓ Aplicar auditorías internas y externas que puedan implementar indicadores que permitan medir la ejecución real de los gastos frente al presupuesto proyectado, facilitando la detección de desviaciones en cierres de trimestres.
- ✓ Analizar e implementar controles de los gastos para disminuir algunas fallas operativas que afecten la producción, por ende, su efectividad en los ingresos.
- ✓ Estrategias para líneas secundarias: desarrollar acciones comerciales para potenciar las ventas de empanadas como fuente complementaria de ingreso para la organización.
- ✓ Incorporar, por parte de la empresa, el uso de herramientas tecnológicas para el registro, análisis de cálculos avanzados en sus operaciones y así evitar el riesgo de pérdida en la rentabilidad de empresa.
- ✓ Establecer revisiones internas periódicas que supervisen de manera integral los ciclos de ingresos, costos y gastos.
- ✓ Implementar un archivo físico y electrónico riguroso para las facturas, cotizaciones y comprobantes, reduciendo el riesgo de pérdida de documentos deducibles.
- ✓ Mejorar, por parte de la empresa, sus procesos diarios tanto en procesos como indicadores que les puede proporcionar algunos sistemas con herramientas tecnológicas y hoy día la inteligencia artificial.

BIBLIOGRAFÍAS

Monitor Informática . (2025). *Contabilidad* . Obtenido de https://www.monitorinformatica.com/ingresos-que-son-tipos-e-importancia-en-el-entorno-empresarial/

Santander Universidades. (10 de Diciembre de 2021). *Santander.* Obtenido de https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/cualitativa-y-cuantitativa.html

Agrícola Quintero. (2026). *Empresa Agrícola Quintero .* Obtenido de https://agricolaquintero.com/?utm_source=chatgpt.com

Alegra . (05 de Junio de 2025). *Inteligencia empresarial* . Obtenido de https://blog.alegra.com/mexico/ingresos-contables/

Aprobare. (18 de mayo de 2023). *Fuentes primarias y secundarias: qué son y cómo distinguirlas.* Obtenido de https://aprobare.es/otros/fuentes-primarias-y-secundarias/

Assana . (3 de junio de 2025). Obtenido de https://asana.com/es/resources/cost-control

Atlas.ti. (2024). Obtenido de https://atlasti.com/es/guias/guia-investigacion-cualitativa-parte-1/entrevistas

Auditool. (13 de Febrero de 2025). Obtenido de https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/impacto-del-control-interno-en-la-auditoria-financiera-importancia-en-la-preparacion-y-revision-de-estados-financieros

BBVA. (07 de Noviembre de 2025). *Tipos de gastos empresariales: generales, directos o indirectos, fijos o variables.* Obtenido de https://www.bbva.com/es/empresas/tipos-de-gastos-empresariales-generales-directos-o-indirectos-fijos-o-variables/

CALESA . (31 de mayo de 2022). Obtenido de https://www.panabolsa.com/PDFs/Estados%20Financieros%20de%20Emisores/CALE/2022/INA_CALESA_2022_0.pdf

Campos Barranco , A. J. (18 de Noviembre de 2025). *RC Group.* Obtenido de La contabilidad de los ingresos y los gastos: https://rcgroup.com.pa/2025/11/18/la-contabilidad-de-los-ingresos-y-los-gastos/

Canal de Panamá. (2024). *Control Interno.* Obtenido de https://pancanal.com/control-interno/

Candamil, A. (15 de Abril de 2025). *Libre Gestión* . Obtenido de Qué son los costos en contabilidad? Tipos, fórmulas y ejemplo.: https://web.libregestion.com/que-son-los-costos-en-la-contabilidad/

Castagnola , L. (2024). *softland.* Obtenido de https://softland.com.pa/blog/news/la-importancia-de-las-auditorias-financieras-en-la-obtencion-de-resultados/

Color Make. (3 de Octubre de 2023). Obtenido de https://colormake.com/blog/la-importancia-del-control-contable/

Conekta. (23 de Noviembre de 2023). Obtenido de https://www.conekta.com/blog/que-es-el-sistema-de-costos-y-cuales-tipos-existen

Contauno. (05 de Febrero de 2026). *Control de gastos : buenas práctias para eempresas eficientes .* Obtenido de https://contauno.com/blog/control-de-gastos

Coronado, E. (20 de Enero de 2025). *Sage*. Obtenido de https://www.sage.com/es-es/blog/que-son-los-procesos-contables/

Cumbico, H. A., Señalin, L., & Tapia, N. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7.

De Chau, H. (22 de 01 de 2026). Información financiera justa y razonable. *La Prensa* , pág. 1.

Dealhud . (2025 de Mayo de 2025). Obtenido de https://dealhub.io/glossary/revenue/

Deskera. (2025). Obtenido de https://www.deskera.com/blog/risk-mitigation-revenue-recognition/

Dobaño, R. (28 de Octubre de 2024). *Quipu*. Obtenido de https://getquipu.com/blog/control-ingresos-gastos-negocio/

Drago , J. (19 de Abril de 2024). *Openbiz .* Obtenido de Cómo entender la diferencia entre ingresos y beneficios: https://www.openbiz.io/es/blogs/que-son-los-ingresos-y-los-beneficios

Duarte , D., & Guerrero, R. (2024). La encuesta como instrumento de recolección de datos, confiabilidad y validez en investigación científica. *Revista de ciencias empresariales,comerciales,administrativay tributaria.*, 3.

ESGInnova Group. (8 de Mayo de 2024). *Compilance-Antisoborno*. Obtenido de https://www.compliance-antisoborno.com/12-controles-contables-que-toda-organizacion-necesita-para-operar-de-forma-eficiente-y-etica/

ESSENCE . (2020). *CINCO CLAVES PARA OPTIMIZAR EL CÁLCULO DE COSTOS Y FIJACIÓN DE PRECIOS DE INVESTIGACIÓN.* Switzerland : TDR / World Health ORANIZATION .

Expense In. (06 de Diciembre de 2023). Obtenido de https://www.expensein.com/blog/business-advice/spend-control#what-is-spend-control

Factorial. (10 de Febrero de 2025). Obtenido de https://factorial.es/blog/gastos-empresa/

FEDEFARMA. (03 de Abril de 2023). Obtenido de https://fedefarma.org/noticias/panama-requiere-mejoras-en-manejo-presupuestario-a-pesar-de-contar-con-la-segunda-inversion-mas-alta-en-salud-de-la-region/

Fernández , J. R. (20 de febrero de 2024). *Sage*. Obtenido de https://www.sage.com/es-es/blog/que-son-los-costes-de-produccion-como-se-calculan/

Financial Crime Academy . (20 de Noviembre de 2023). Obtenido de https://financialcrimeacademy.org/es/procedimientos-de-control-interno-procedimientos-importantes-de-control-interno/

González, M. F., Lima, G., & Espinoza, E. (2022). *Control interno en la Era Digital.* Argentina.

Hayes , A. (26 de Enero de 2026). *Contabilidad de costos explicada: definiciones, tipos y ejemplos prácticos.* Obtenido de https://www.investopedia.com/terms/c/cost-accounting.asp

Hussain, A. (2025). *Reconocimiento de ingresos: qué significa en contabilidad y los 5 pasos.* Tampa, Florida: Vikki Veláskez.

Jiménez, J. (05 de Mayo de 2022). En empresas Pymes también es necesario ejecutar auditorías internas. (A. d. Panamá, Entrevistador)

Julio, C. (05 de Septiembre de 2022). Obtenido de https://www.martesfinanciero.com/actualidad-empresarial/desafios-de-los-nuevos-procesos-contables-de-forma-analitica-y-digital/

Kanne, S. (22 de Agosto de 2024). *MRPeasy.* Obtenido de https://www.mrpeasy.com/blog/es/metodos-de-calculo-de-costos/

KPMG. (2022). *Nuestros Procesos y Controles de Calidad e Independencia .* Obtenido de https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pa/pdf/calidad-e-independencia-auditoria-2022.pdf

López, J. (05 de Junio de 2025). *Economipedia.* Obtenido de Ingreso: Qué es y qué tipos hay: https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html

Mamian, M. (05 de Septiembre de 2025). *Sigo Contifico.* Obtenido de https://contifico.com/que-es-un-costo-en-contabilidad/

MIDA. (2026 de Junio de 2026). *Costo Nomativo para la producción de maíz 2026-2027.* Obtenido de https://mida.gob.pa/documentos/costo-normativo-para-produccion-de-maiz-2026-2027/?utm_source=chatgpt.com

Miralles , F. J. (2023). *5 factores clave del control económico - financiero . .* Valancia : Iddeass Digital Intelligence.

Moreno, E. (15 de abil de 2025). *Contifico*. Obtenido de https://www.google.com/search?q=proceso+contable&sca_esv=c51dc7a248ac08c4&sxsrf=AE3TifPJBTrmSkCT1H1OXvYJ91-Xv_M1vw%3A1751599731922&ei=c0pnaKKKOOqqwbkPht-psAY&ved=0ahUKEwjij72-oaKOAxVqVTABHYZvCmYQ4dUDCBA&uact=5&oq=proceso+contable&gs_lp=Egxnd3Mtd2l6LXNlcnA

Muguira, A. (2024). *QuestionPro.* Obtenido de https://www.questionpro.com/blog/es/diseno-de-investigacion/

Pamploma , F. (08 de Marzo de 2022). *mindthegraph.* Obtenido de https://mindthegraph.com/blog/es/que-es-la-metodologia-en-la-investigacion/

Paz Díaz, N. O. (2024). CONTROL INTERNO: AUDITORÍA, RIESGOS Y CUMPLIMIENTO EN LOS REGISTROS CONTABLES. *CPA PANAMÁ*, 87-94.

Paz, N. O. (2024). *CONTROL INTERNO :AUDITORÍA, RIESGOS Y CUMPLIMIENTO EN LOS REGISTROS CONTABLES*.

Pedrosa , S. J. (10 de Mayo de 2024). *Gasto: Qué es y cómo impacta afecta a tu economía.* Obtenido de economipedia: https://economipedia.com/definiciones/gasto.html

PNC / INSIGTS. (2 de Junio de 2025). Obtenido de https://www.pnc.com/insights/es/small-business/manage-business-finances/defining-revenue-key-concepts-calculations-examples.html

Restrepo, L. (11 de Abril de 2025). *Siigo*. Obtenido de https://www.siigo.com/blog/empresario/que-es-un-costo-en-contabilidad/

Rodriguez , I. (22 de Septiembre de 2022). *La automatización y la transformación digital en la auditoría.* Obtenido de https://www.auditool.org/blog/auditoria-de-ti/la-automatizacion-y-la-transformacion-digital-en-la-auditoria

Rodriguez , I. (26 de abril de 2023). *AUDITOOL*. Obtenido de https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/los-procedimientos-de-control-en-auditoria

Romero, M. (19 de octubre de 2023). *Digitalización*. Obtenido de https://tickelia.com/blog/digitalizacion/contabilidad-digitalizada/

Sánchez, Galán, J. (19 de Marzo de 2024). *Economipedia* . Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/coste-costo.html

SAP España . (22 de Febrero de 2024). Gestión del Gasto . pág. 1.

Stripe . (28 de Enero de 2025). Obtenido de https://stripe.com/es/resources/more/what-are-expenses-in-accounting-a-guide-for-businesses#cual-es-la-diferencia-entre-gastos-fijos-y-variables

Suarez, H. (11 de Enero de 2024). *Experto Universitario .* Obtenido de https://expertouniversitario.es/blog/fuentes-primarias-y-secundarias/

Teruel, S. (04 de Noviembre de 2021). *Control Financiero .* Obtenido de https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion

Toral , R. (30 de Abril de 2025). *Qué son los costes directos e indirectos en un proyecto.* Obtenido de https://www.mygestion.com/blog/costes-directos-indirectos-proyecto

UNIR . (20 de Octubre de 2025). *Universidad en Internet .* Obtenido de https://ecuador.unir.net/actualidad-unir/que-son-ingresos-gastos

Universidad EAFIT. (s.f.). Obtenido de https://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/A%20La%20Auditoria%20Interna.pdf

ENTREVISTAS:

Sra. Betzi González Propietaria de Productos San Andrés.

ANEXOS

UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO
CENTRO REGIONAL UNIVERSITARIO DE AZUERO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD
ESCUELA DE CONTABILIDAD
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD CON ÉNFASIS EN AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA A: PERSONAL OPERATIVO, ADMINISTRATIVO Y ENCARGADOS DE PRODUCTOS SAN ANDRÉS. CAPELLANÍA, NATÁ, COCLÉ.

La presente Entrevista se tiene como objetivo recopilar información clave para evaluar el estado actual sobre la Empresa Productos San Andrés de mi proyecto de intervención II "Revisión de los Procesos y Controles Contables de Ingresos, Costos y Gastos del Período 2022 de la Empresa Productos San Andrés. capellanía, Nota, Coclé."

Objetivo: Identificar el manejo de los procesos y controles contables de Ingresos, Costos y Gastos del periodo 2022.

Instrucciones: lea cada pregunta con atención y marque con un círculo la opción que considere correcta.

Encuesta

TEMA: REVISIÓN DE LOS PROCESOS Y CONTROLES CONTABLES DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DEL PERÍODO 2022 DE LA EMPRESA PRODUCTOS SAN ANDRÉS. CAPELLANÍA, NATÁ, COCLÉ.

1. **¿Existen procedimientos para el control y registro de ingresos en la empresa?**
   A. Registro de ventas.
   B. Control y registro de devoluciones.
   C. Conciliación de ingresos vs ventas.
2. **¿Existe procedimientos para el control y registro de costos en la empresa?**
   A. Inventarios físicos de producto terminado.
   B. Inventarios físicos de productos de fabricación.
   C. Control de pérdidas en producción.

D. Control horas en producción.

3. **¿Existe manuales o procedimientos para el control y registro de gastos en la empresa?**
   A. Seguimiento de gastos vs presupuesto.
   B. Control de efectivo.
   C. Aprobaciones de órdenes de compras.
   D. Registro de gastos.
4. **¿Considera que se aplica el control oportuno de las cuentas contables de ingreso, costos y gastos? (Asigne la respuesta de mayor a menor, en un rango de 5 a 1).**
   A. Ventas de tortillas de maíz.
   B. Ventas de empanadas.
   C. Matéria prima – material de empaque.
   D. Mano de Obra.
   E. Electricidad y gas.
   F. Gastos administrativos.
   G. Gastos de ventas.
   H. Gastos de impuestos.
   I. Gastos de mantenimiento.
   J. Gasto agua potable.
5. **¿Cuál es la frecuencia que se aplican revisiones de ingresos, costos y gastos en la empresa?**
   A. Mensual.
   B. Trimestral.
   C. Semestral.
   D. Anual.
   E. Ninguna de las anteriores.

6. **¿Qué plataforma o sistema manejan para el registro y control de sus operaciones?**
   A. SAP
   B. Excel
   C. Pawer BI
   D. Registros manuales
   E. Otros Especifique: _____

7. **¿Realizan auditorías internas?**
   A. Planificadas
   B. No planificadas
   C. No aplica.
8. **¿Cómo realiza la revisión de los ingresos generados por la venta productos?**
   A. Verificación de facturación y pedidos de ventas.
   B. Conciliación bancaria.
   C. Registro manual de control de ingresos.
   D. No aplica.
9. **¿Cómo documenta los registros de costos y gatos?**
   A. Facturas.
   B. Presupuestos.
   C. Cotizaciones.
   D. Aprobación de la Gerencia.
   E. Todas las anteriores.
10. **¿Qué riesgos contables se ha visto afectado?**
   A. Error en registro de transacciones.
   B. Perdida de facturas.
   C. Otro especifique _____
11. **¿En la empresa existe un plan de capacitación de procesos y controles contables?**
   A. Si está definido.
   B. En proceso de elaboración.
   C. En proceso de implementación.
   D. No está definido.
12. **¿Que considera fundamental para mejorar el sistema de controles procedimientos de ingresos, contos y gastos?**
   A. Roles y responsabilidades definidas.
   B. Análisis de registros.
   C. Establecer indicadores de gestión.
   D. Automatizar proceso.

Panamá, 31 de agosto de 2026

Señores
UNIVERSIDAD NACIONAL DE PANAMÁ

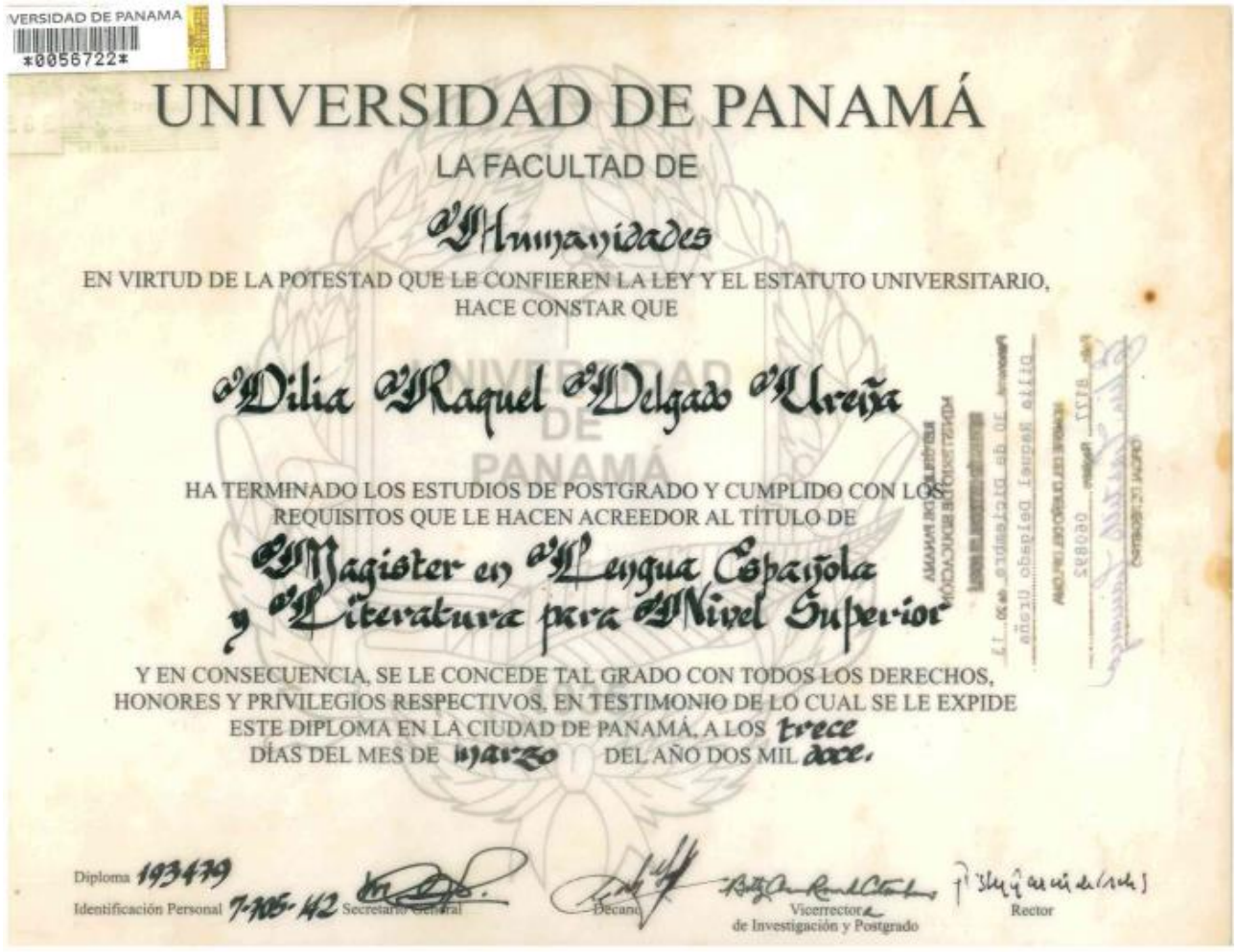
Yo, Magister: **Dilia Raquel Delgado Ureña**, con cédula de identidad personal **No. 7-105-142,** notifico haber revisado por solicitud de la estudiante **ANA V. AGRAZAL JURADO**, con cédula de identidad personal **No. 2-740-927**, el Informe de Práctica Profesional titulado **"REVISIÓN DE LOS PROCESOS Y CONTROLES CONTABLES DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DEL PERÍODO 2022 DE LA EMPRESA PRODUCTOS SAN ANDRÉS. CAPELLANÍA, NATÁ, COCLÉ".**

A su vez doy fe que el documento cumple, satisfactoriamente, con todos los requisitos formales de ortografía y de redacción exigidos por el idioma español.

Atentamente,

Dilia Delgado

Magíster Dilia Raquel Delgado Ureña
Cédula: 7-105-142.



VERSIDAD DE PANAMA
0056722

UNIVERSIDAD DE PANAMÁ

LA FACULTAD DE

Humanidades

EN VIRTUD DE LA POTESTAD QUE LE CONFIEREN LA LEY Y EL ESTATUTO UNIVERSITARIO,
HACE CONSTAR QUE

Dilia Raquel Delgado Ureña

HA TERMINADO LOS ESTUDIOS DE POSTGRADO Y CUMPLIDO CON LOS
REQUISITOS QUE LE HACEN ACREEDOR AL TÍTULO DE

Magister en Lengua Española y Literatura para Nivel Superior

Y EN CONSECUENCIA, SE LE CONCEDE TAL GRADO CON TODOS LOS DERECHOS,
HONORES Y PRIVILEGIOS RESPECTIVOS. EN TESTIMONIO DE LO CUAL SE LE EXPIDE
ESTE DIPLOMA EN LA CIUDAD DE PANAMÁ, A LOS trece
DÍAS DEL MES DE marzo DEL AÑO DOS MIL doce.

Diploma 193479
Identificación Personal 7-705-142

Secretario General | Decano | Vicerrector de Investigación y Postgrado | Rector


Productos
San Andrés
Capellanía de Natá
Tortilla Grande
Ingredientes: Maíz, Sal, y Aceite
San Andrés
7 451105 240021
Exp.:
Reg.: Nº 46451 - Peso Neto: 0.624 kg (22 oz.) -Tel.: 6852-4325 / 6749-3730

